

2009

上海农商银行年度报告
SRCB Annual Report

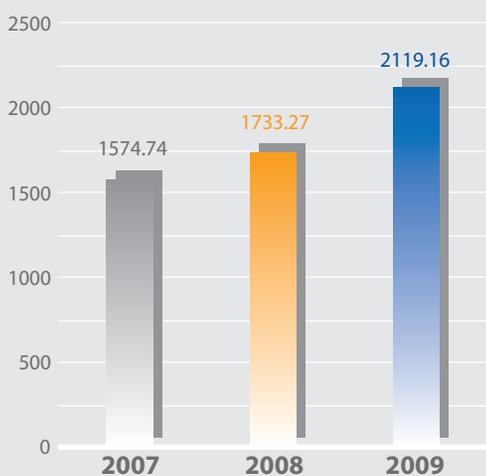
 上海农商银行 SRCB



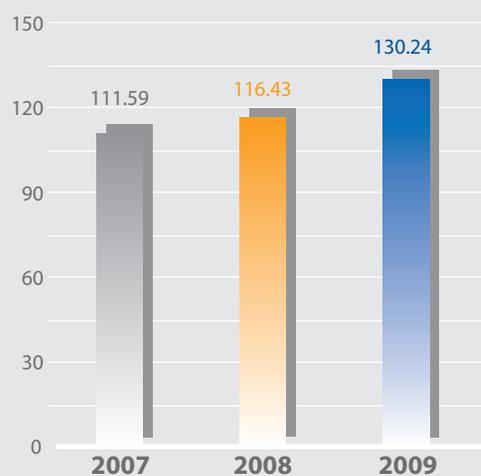
- 据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2009年度全球1000家大银行中，上海农商银行排名第340名，较上年提升74位；在国内所有入围银行中，排名第17名。

- 近三年总资产与股东权益增长（亿元）

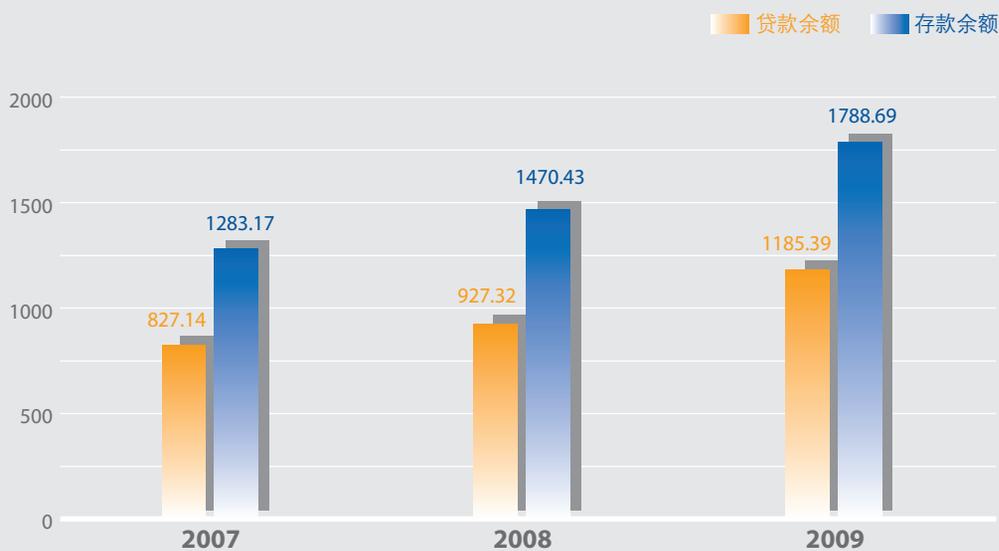
总资产



股东权益



- 近三年存贷款增长（亿元）



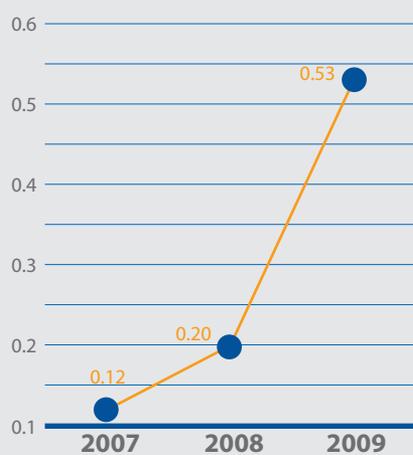
- 近三年净利润（亿元）与基本每股收益（元/股）

- 近三年不良贷款率

净利润

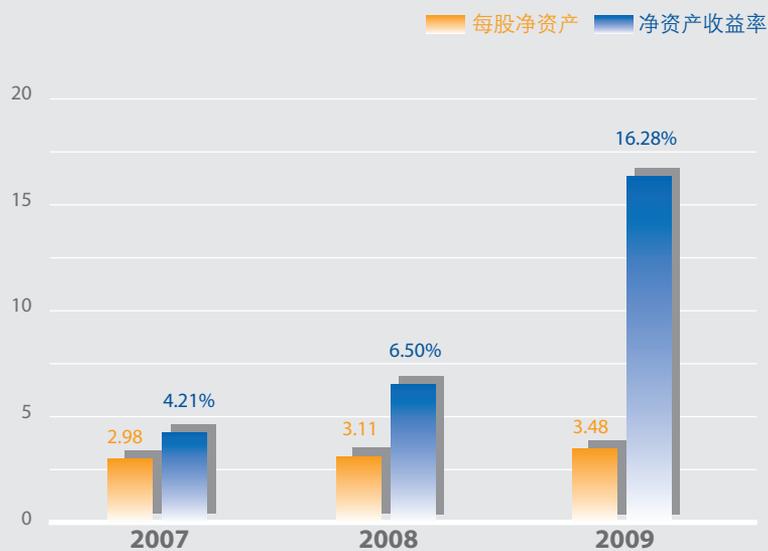
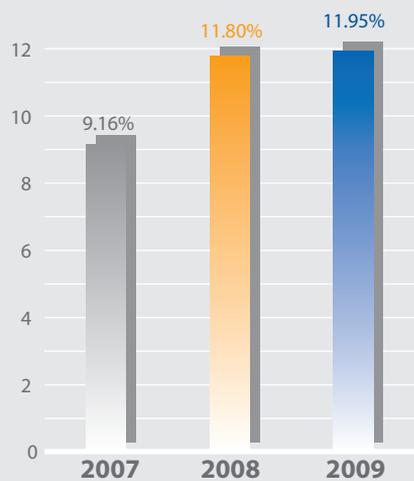


每股收益



- 近三年资本充足率

- 净资产收益率及每股净资产（元/股）



目录

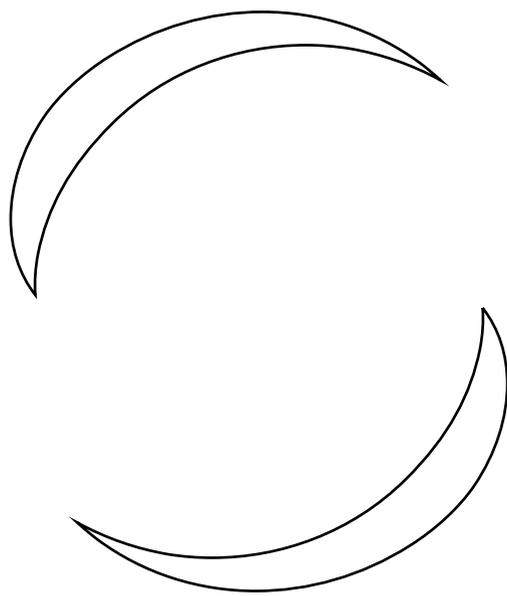
Contents

02	公司基本情况简介
04	重要提示及释义
07	领导致词
14	会计数据和财务指标摘要
20	股本变动及股东情况
24	董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况
32	公司治理结构
36	股东大会情况简介
40	董事会报告
58	监事会报告
64	重要事项
72	2009年大事记
76	财务报告及备查文件目录

附件

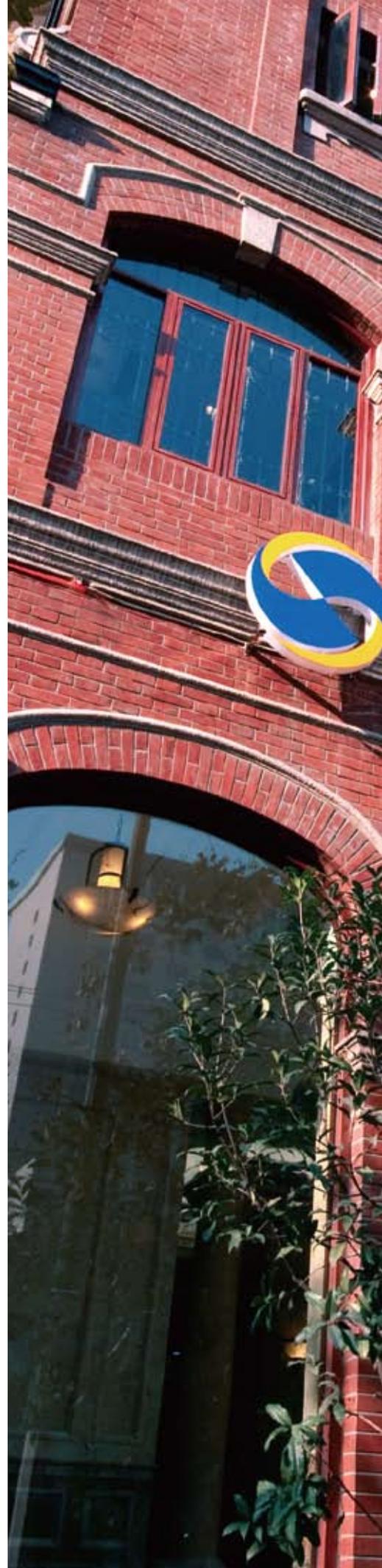
2009年度财务报表及审计报告
2009年度社会责任报告





公司基本情况简介

- 公司法定中文名称: 上海农村商业银行股份有限公司
公司中文名称缩写: 上海农商银行
公司法定英文名称: Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.
公司英文名称缩写: SRCB
- 公司法定代表人: 胡平西
- 公司董事会秘书: 刘勇奋
电话: 0086-21-38576709
传真: 0086-21-50105085
电子邮箱: liuyf@srcb.com
联系地址: 中国上海市浦东新区银城中路8号23楼董事会办公室
- 公司注册地址: 中国上海市浦东新区浦东大道981号
公司办公地址: 中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼
邮政编码: 200120
公司国际互联网网址: <http://www.srcb.com>
公司电子邮箱: webmaster@srcb.com
- 公司信息披露报纸名称: 《解放日报》、《上海金融报》、《上海证券报》、
《新闻晨报》、《新闻晚报》、《新民晚报》
登载公司年度报告的国际互联网网址: <http://www.srcb.com>
公司年度报告备置地点: 公司董事会办公室
- 其他有关资料
公司首次注册登记日期: 2005年8月23日
公司法人营业执照注册号: 310000000088142
公司税务登记号码: 沪310043779347314
公司组织机构代码: 77934731-4
公司聘请的会计师事务所名称: 普华永道中天会计师事务所有限公司
公司聘请的会计师事务所办公地址: 上海市湖滨路202号普华永道中心11楼



便捷服务 心体验

根植于每一位客户的生活与事业沃土
为他们提供贴身贴心的金融便利

上海农商银行 SRCB

重要提示

- 1、公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。
- 2、《上海农村商业银行股份有限公司2009年年度报告》正文经公司第二届董事会第四次会议、第二届监事会第四次会议审议通过。
- 3、公司2009年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所审计并出具了审计报告。
- 4、本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一〇年三月二十六日

释义

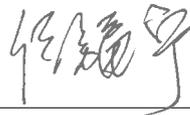
本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

- 1、公司、本公司、本银行、本行、我行、上海农商银行均指上海农村商业银行股份有限公司
- 2、本集团指上海农村商业银行股份有限公司及所属子公司上海崇明长江村镇银行股份有限公司
- 3、银监会指中国银行业监督管理委员会
- 4、央行指中国人民银行
- 5、公司法指《中华人民共和国公司法》
- 6、公司章程指《上海农村商业银行股份有限公司章程》
- 7、元指人民币元

董事签名



胡平西



侯福宁



沈训芳



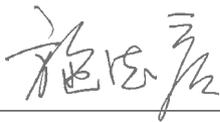
埃德加



布乐达



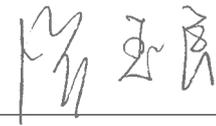
万建华



施德容



袁平



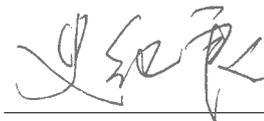
张玉良



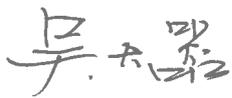
陈文君



刘益朋



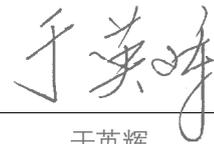
史纪良



吴大器



苏仲



于英辉



刘红忠



吴坚



胡平西

党委书记、董事长

董事长致辞

回首过去的一年，面对严峻的外部环境，上海农商银行以科学发展观为统领，积极应对国际金融危机的冲击，坚决贯彻国家宏观调控政策，坚持稳健经营、理性发展，围绕谋发展、防风险两条主线，以“三农”、中小企业和社区居民为主要客户群体，各项业务平稳健康发展，服务功能不断完善，资产质量进一步改善，维持了较好的业绩水平。截至2009年末，全行总资产2119亿元，存款余额1789亿元，贷款余额1185亿元，不良贷款率（五级分类）为1.88%，实现净利润19.73亿元。

与此同时，我们重视完善公司治理，顺利完成了董事会、监事会的换届，建立起“三会一层”边界清晰、责任明确的治理架构。制定了新三年发展战略，提出“培育一支求知奋进、务实创新的员工队伍；建设一家服务大众、贴心周到的便民银行”的愿景，明晰“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”的市场定位；确立以先进上市银行为标杆，一年拓展城区、两年走出上海、三年奠定上市基础的规划，逐步把本行建设成为公司治理完善、机构布局合理、业务功能齐全，资本充足、管理精细、风险可控、业绩优良的区域性便民银行。坚持改革创新，建立健全运营管理、风险防控、激励约束等方面的长效机制；加大基础设施和资源投入，推进信息科技建设；注重以人为本，

大力加强人才队伍建设，引进和充实一大批业务骨干；严格内部管理，积极开展企业文化建设，营造了新一轮发展的良好势头。在此，向关心、支持我行发展的社会各界、广大客户表示衷心的感谢！

展望2010年，全球经济有望走出谷底，国内经济企稳回升，然宏观形势依旧复杂多变；上海将加快“两个中心”建设，进一步推进发展方式转变和经济结构调整，举办一届举世瞩目的世博会。我们将面临新的机遇和挑战，必须全面分析把握国内外经济金融形势，认真贯彻落实国家宏观调控政策，围绕“调结构、促转型、惠民生”的政策导向，找准定位和着力点，坚持扬长避短、有所为有所不为，为新三年战略实施开好局、起好步。

我们将进一步完善公司治理，坚持合规经营、稳健发展、严控风险，合理机构布局，优化业务结构，创新金融产品，实现差异化定位、特色化服务。同时，我们将积极推进自身发展方式的转变，不断增强企业核心竞争力，围绕便民银行的目标，以迎世博金融服务为契机，以打造金融便利店为载体，争创新的业绩回报社会和股东。我们将继续加强与社会各界、广大客户的交流互动，践行社会责任，为建设和谐社会做出新的更大贡献。

董事长：





沈慧琪

党建督察员、监事长



侯福宁

党委副书记、副董事长、行长

行长致辞

2009年,面对严峻复杂的经营环境,上海农村商业银行深入学习实践科学发展观,坚决贯彻国家宏观经济政策和市委市政府决策部署,紧紧围绕业务发展和风险防控两条主线,审时度势、积极应对,全面完成了各项经营任务。

财务状况持续好转,抗风险能力进一步增强。全年实现税前利润24.88亿元、净利润19.73亿元。资本充足率11.95%,比年初提高0.15个百分点;贷款拨备覆盖率98.3%,比年初提高37.02个百分点。

经营规模稳步增长,业务创新力度加大。各项存款余额1789亿元,比年初增加318亿元。全年各项存款日均余额1698亿元,比2008年增加314亿元。各项贷款余额1185亿元,比年初增加258亿元,新增自营贷款174亿元,有力地贯彻了“扩内需、保增长、调结构”的宏观经济政策。积极参与重大市政交通、城乡基础建设项目,继续支持中小企业发展,启动科技型中小企业融资业务试点,进一步加大支农信贷投放。货币市场日均资金营运规模达690亿元,比2008年增加182亿元。人民币资金业务交易量达6.5万亿元,创历史新高。债券结算量排名全国第9位。企业融资顾问、财务顾问、银团贷款、个人理财等新兴业务呈现较快增长的态势。

获得了电子式储蓄国债、外汇即期买卖等业务的市场准入资格。拓展信用卡产品链,推出了公务卡、商务卡、“鑫风卡”、“鑫农卡”。创新个贷经营模式,推出了“二手房贷款直通车”业务。面向科技型企业,推出了股权质押融资、订单融资等创新产品。实现个人网银、信用卡网银上线运行,推出了移动双向POS。

新一轮机构建设全面启动,金融服务水平有力提升。发起组建了上海地区首家村镇银行——崇明长江村镇银行,成功开设了静安支行,积极开展跨区域经营调研,总行顺利搬迁到陆家嘴金融贸易区。全力实施“迎世博600天行动计划”,推进营业网点标准化建设,实现了全行营业网点内部布局和外观形象的统一。狠抓客户服务工作,窗口服务质量指数排名大幅攀升。

风险管理水平不断提高,营运能力逐步增强。不良贷款占比1.88%,比年初下降0.41个百分点。清收表外不良贷款8822万元,处置表内抵债资产1.88亿元。建立案件防控责任制,推行会计主管、风险主管委派、审计垂直管理试点,逐步构建多层次、专业化的风险防控体系。按照新会计准则,完成了全行会计核算体系的规范和调整。推进总行金库和现金中心建设。启动新一代信息系统架构体系规划和建设,个贷业务处理系统等项目投入运行。

2010年是上海农村商业银行实施新三年发展战略的开局之年,也是充满机遇和挑战的一年。我们将坚持以科学发展观统领各项工作,深入贯彻落实中央和上海市经济工作会议精神,调结构促发展,防风险严管理,抓服务树形象,强基础推改革,为全面实施新三年发展战略开好局。

我们将积极参与和服务上海率先转变经济发展方式的进程,千方百计抓住机遇、加快发展。围绕上海产业结构调整,深入研究新兴产业、新型业态、新的产业集聚方式以及由此产生的金融服务需求,加强金融服务与产业发展的互动。围绕郊区城镇化建设,深入研究不同区域、不同经济条件下城镇建设模式,探索有效的融资支持方式。围绕“两个中心”建设,加强与各类金融机构合作,积极参与各类金融市场和要素市场,加快拓展新的业务领域;利用金融中心的辐射效应,探索跨区域发展之路。围绕构建和谐社会,完善金融服务体系,大力支持“三农”发展和社会民生事业。

我们将抓紧推进市场准入和产品创新,进一步提升市场竞争力。启动和推进第三方存管、基金托管、非金融债务工具承销、黄金等业务的筹备和准入申请。推出固定资产支持融资、上市公司股权质押贷款、知识产权质押贷款、

创投机构贷款;推广“二手房贷款直通车”,开展公积金贷款“一门式”服务试点;探索以农村产权、经营权、使用权、租赁权等为抵质押标的的创新型涉农信贷模式。

我们将贯彻“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”的市场定位,推进城区支行建设,实现城区机构布局的全覆盖。围绕便民银行战略目标,依靠科技支撑,完善服务功能,创新社区服务渠道,打造社区金融品牌。

我们将围绕“六个确保”的要求,全力以赴做好世博金融服务工作。进一步加强支付环境建设、运营管理和安保工作,确保全行业务安全、稳定运行。进一步强化服务管理机制,加强服务能力建设,确保窗口服务规范、优质、高效。进一步广泛动员、全员参与、加强宣传、积极引导,营造良好的世博金融服务氛围。

我们将积极推进风险管理体系建设,着力培育良好的风险文化。强化案件防控治理工作,逐步建立长效机制。实施新一轮信息科技战略规划、中后台集中营运规划,开展新一代核心账务系统、数据仓库、业务处理中心等重大基础建设,进一步提升营运管理能力。

上海农村商业银行改革发展进入了新的历史阶段。我们将在市委市政府、市金融党委、市金融服务办和金融监管部门的领导和指导下,在社会各界的关心和支持下,进一步解放思想、振奋精神,以更科学的态度、更执着的追求、更务实的精神、更有效的工作,开创现代商业银行建设新篇章!

行长:





沈训芳
党委副书记、纪委书记、董事



沈星宝
副行长



叶国荣
副行长



吴国华
行长助理



金剑华
行长助理



会计数据和财务指标摘要



01

会计数据和财务指标摘要

一、本报告期内主要财务数据

项目	单位: 人民币千元	
	本集团	本银行
利润总额	2,483,724	2,488,190
归属于母公司股东的净利润	1,971,205	1,973,483
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,869,174	1,872,202
营业利润	2,347,683	2,353,149
投资收益(注释1)	1,188,075	1,185,203
补贴收入	-	-
营业外收支净额	136,041	135,041
经营活动产生的现金流量净额	5,880,308	5,803,573
现金及现金等价物净增加额	-667,550	-744,111

注释1: 投资收益包括债券投资利息收入、交易性债券转让实现损益、可供出售金融资产转让实现损益、长期股权投资损益和股利收入, 下同。

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标(注释2)

项目	单位: 人民币千元			
	本集团		本银行	
	2009年	2009年	2008年	2007年
营业收入(注释3)	8,167,713	8,158,413	8,612,457	6,734,862
归属于母公司股东的净利润	1,971,205	1,973,483	740,805	370,572
总资产	212,250,359	211,915,691	173,327,345	157,474,437
存款余额	179,234,051	178,868,758	147,043,235	128,317,458
贷款余额	118,777,789	118,538,894	92,732,082	82,713,857
归属于母公司股东的所有者权益	13,022,069	13,024,347	11,643,112	11,159,485
归属于母公司股东的全面摊薄每股收益(元)	0.53	0.53	0.20	0.10
归属于母公司股东的加权平均每股收益(元)	0.53	0.53	0.20	0.12
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的每股收益(元)	0.50	0.50	0.02	0.10
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.48	3.48	3.11	2.98
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.57	1.55	1.60	0.96
收入成本比(%)	43.74%	43.59%	35.95%	38.27%
加权平均净资产收益率(%)	16.23%	16.28%	6.50%	4.21%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	15.39%	15.45%	0.67%	3.69%

注释2: 公司于2009年1月1日起执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》, 2009年度财务报表为本公司首份按照企业会计准则编制的年度财务报表。本集团及本银行2009年会计数据和财务指标根据按照《企业会计准则》(2006)编制的财务报表填列; 2007年、2008年会计数据和财务指标则沿用《上海农商银行2008年年度报告》中根据按照《农村信用合作社财务管理实施办法》编制的财务报表数据和指标, 下同。按照新会计准则填列的2008年会计数据和财务指标可参见附件《上海农商银行2009年度财务报表》中资产负债表和利润表。

注释3: 营业收入包括利息收入、手续费及佣金收入、投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入, 下同。

三、截至报告期末前三年资产减值准备情况(注释4)

项目	单位:人民币千元			
	本集团		本银行	
	2009年	2009年	2008年	2007年
期初余额	2,512,480	2,512,480	1,398,633	1,206,313
报告期从本年损益中计提	278,247	275,858	3,000,000	1,800,000
报告期从所有者损益中拨备	-	-	-	-
报告期其他转入	48,537	48,537	393,772	3,000
报告期收回	19,371	19,371	18,899	11,393
报告期转出	-	-	-	-
报告期核销	127,903	127,903	3,335,425	1,622,073
期末余额	2,730,732	2,728,343	1,475,879	1,398,633

注释4: 资产减值准备包括贷款损失准备、坏账准备、长期股权投资减值准备、应收款类投资减值准备和抵债资产跌价准备。

四、截至报告期末前三年补充财务数据

项目	单位:人民币千元			
	本集团		本银行	
	2009年	2009年	2008年	2007年
总负债	199,181,478	198,891,344	161,684,233	146,314,952
存款余额	179,234,051	178,868,758	147,043,235	128,317,458
同业拆入总额	-	-	-	-
贷款余额	118,777,789	118,538,894	92,732,082	82,713,857
其中: 企业贷款	94,774,261	94,575,311	71,904,565	67,618,579
贴现	11,118,925	11,118,925	9,488,946	3,275,718
个人贷款	12,884,603	12,844,658	11,338,571	11,819,560

五、截至报告期末前三年利润表附表

项目	单位:人民币千元			
	本集团		本银行	
	2009年	2009年	2008年	2007年
营业利润	2,347,683	2,353,149	88,672	677,535
归属于母公司股东的净利润	1,971,205	1,973,483	740,805	370,572
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,869,174	1,872,202	76,556	325,146



六、截至报告期末前三年补充财务指标

单位:人民币千元

项目	标准值	本集团		本银行		
		2009年	2009年	2008年	2007年	
资本充足率	≥8%	11.95%	11.95%	11.80%	9.16%	
核心资本充足率	≥4%	10.21%	10.21%	12.02%	9.65%	
流动性比率	人民币	≥35%	44.65%	44.65%	61.08%	42.43%
	外币		127.91%	127.91%	205.79%	1224.21%
存贷比	人民币	≤75%	66.36%	66.36%	63.06%	62.15%
	外币		14.48%	14.48%	50.18%	63.73%
拆借资金比例	拆入资金比		3.64%	3.65%	0.10%	2.68%
	拆出资金比		5.87%	5.88%	4.20%	5.36%
国际商业借款比例			-	-	-	-
不良贷款比例	≤5%	1.88%	1.88%	2.29%	2.34%	
利息回收率		100.03%	100.03%	99.99%	99.83%	
单一最大客户贷款比例	≤10%	7.00%	7.00%	5.53%	7.86%	
最大十家客户贷款比例	≤100%	50.13%	50.13%	46.31%	59.92%	



七、报告期末的资本构成及变化情况

单位: 人民币千元

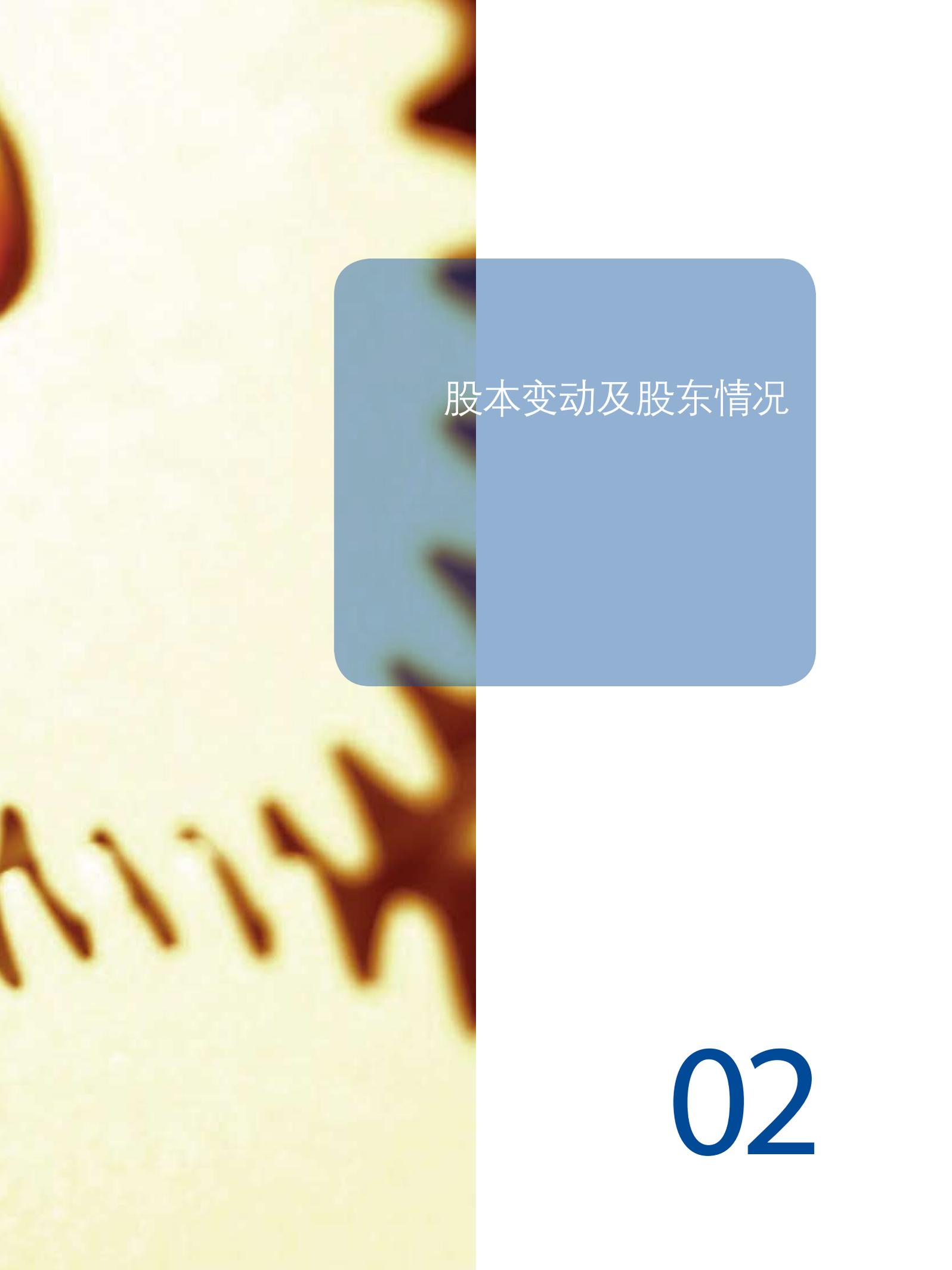
项目	本银行		
	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	13,583,288	10,858,445	7,635,591
核心资本净额	11,608,731	11,061,147	8,048,113
加权风险资产总额	113,699,568	92,048,502	83,365,661
资本充足率	11.95%	11.80%	9.16%

八、报告期内股东权益变动情况

单位: 人民币千元

项目	本银行					
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,745,686	1,430,443	478,295	2,625,540	2,937,423	11,217,387
本期增加	-	149,734	395,413	-	1,973,483	2,518,630
本期减少	-	16,603	-	-	695,067	711,670
期末数	3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,215,839	13,024,347





股本变动及股东情况

02

股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股本结构情况表

股东类型	单位：股	
	股本数	占总股本比例
法人股	2,968,250,470	79.24%
自然人股	777,222,000	20.75%
打包股（注释1）	213,306	0.01%
股份总数	3,745,685,776	100%

注释1：根据银监局（2004）61号文要求，对原农信社无法确认身份的股权，现行打包折算为农商银行的打包股，待股东身份确认后作进一步处理。

(二) 股票发行情况

报告期内公司未发生股票发行情况。

二、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

报告期末，公司股东总数为24678户，其中：法人股股东217户，自然人股东24460户，打包股统算为1户。

报告期末，公司前十大股东持股及其变动情况：



单位：万股					
序号	股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	报告期内增减
1	澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	外资法人股	19.90%	74,539,147	-
2	上海国际集团有限公司	国有法人股	8.01%	30,000	-
3	上海盛融投资有限公司	国有法人股	8.01%	30,000	-
4	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	8.01%	30,000	-
5	上海绿地(集团)有限公司	国有法人股	5.34%	20,000	-
6	锦江国际(集团)有限公司	国有法人股	4.00%	15,000	-
7	上海市上投投资管理有限公司	国有法人股	4.00%	15,000	-
8	上海山鑫置业有限公司	民营法人股	1.73%	6,500	-
9	东方国际(集团)有限公司	国有法人股	1.60%	6,000	-
10	上海青浦资产经营有限公司	国有法人股	1.33%	5,000	-
	合计		61.94%	232,039,147	-

上述股东关联关系、所持公司股份冻结情况说明：

上海国有资产经营有限公司、上海市上投投资管理有限公司为上海国际集团有限公司的全资子公司。

报告期内，十大股东所持本公司股份无冻结情况。

(二) 持股5%以上的主要股东情况简介

1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司持有本公司19.9%的股份。澳大利亚新西兰银行集团(简称澳新银行,或ANZ),1835年成立,总部设在澳大利亚墨尔本,截至2009年9月30日,资产总额为4770亿澳元,市值在全球商业银行中排名24位,为澳大利亚的第四大银行、新西兰的第一大银行,在32个国家和地区有1251家分行。

2、上海国际集团有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于2000年4月成立,系国内合资企业,注册资本金105.6亿元,该公司具有投资控股、资本经营和国有资产管理三大功能,经上海市人民政府授权,开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务,进行金融研究,提供社会经济咨询等服务。

3、上海盛融投资有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于2002年11月成立,系国有独资公司,注册资本金30

亿元,主要业务为投资和咨询业务。投资涉及实业投资、房地产与其相关产业的投资、城市基础设施投资等;咨询业务主要包括投资咨询、财务顾问、企业重组兼并顾问与代理、公司理财顾问等。

4、上海国有资产经营有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于1999年10月成立,系上海国际集团的全资子公司,注册资本金50亿元,是一家以市场化导向为主、开放型的综合性投资和资产管理公司,主要涉及股权管理、资本运作、股权投资、资产管理等主要业务。

5、上海绿地(集团)有限公司持有本公司近5.34%的股份。该公司于1992年7月成立,系国有控股的混合所有制企业,注册资本金15.57亿元。该公司是中国综合性地产领军企业,目前已形成“房地产主业突出,能源、金融等相关产业并举发展”的产业布局。绿地集团以房地产开发经营作为核心主导产业,项目遍及全国21个省36个城市,2009年实现经营收入740亿元,利税83亿元,房地产在建面积2000万平方米。2010年经营收入将突破1000亿元,利润将突破140亿元。绿地集团先后获得全国文明单位、中华慈善奖、全国五一劳动奖状等荣誉称号。“绿地”商标被国家工商行政管理总局认定为“中国驰名商标”。





董事会、监事会、
高级管理层人员及员工情况

03

董事会、监事会、 高级管理层人员及员工情况

一、董事会、监事会、高级管理层人员情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
董事会人员						
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东董事	Robert John Edgar (埃德加)	男	1946	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	万建华	男	1956	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	袁平	男	1963	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	张玉良	男	1956	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	苏仲	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴坚	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	300,000
监事会人员						
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		50,000
股东监事	张磊	男	1971	2009.9.8-2012.9.7		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8-2012.9.7		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工监事	凤宝珑	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	100,000
外部监事	吴醒	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
外部监事	蒋洪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		
高级管理层人员						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
行长助理	吴国华	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
行长助理	金剑华	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
首席审贷官	汪明	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000

二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

(一) 董事会人员

1、董事

胡平西，男，1953年10月出生，金融学硕士学位，高级经济师。现任上海农商银行党委书记、董事长。曾任中国人民银行浙江省分行副行长兼国家外汇管理局浙江省分局副局长，中国人民银行福建省分行党组书记、行长兼国家外汇管理局福建省分局局长，中国人民银行武汉分行党委书记、行长兼国家外汇管理局湖北省分局局长，中国人民银行上海分行党委书记、行长兼国家外汇管理局上海市分局局长，中国人民银行上海总部党委副书记、副主任兼工会工作委员会主任。

侯福宁，男，1964年2月出生，硕士研究生，高级经济师。现任上海农商银行党委副书记、副董事长、行长。曾任上海银行资金财务部总经理、办公室主任、行长助理兼办公室主任、行长助理兼营业部总经理、副行长，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、主任。

沈训芳，男，1958年4月出生，博士研究生。现任上海农商银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅正处级秘书，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、纪委书记。

Robert John Edgar (埃德加)，男，1946年5月出生，博士学位。现任上海农商银行董事，天津银行董事，马来西亚大马银行董事，澳大利亚Nufarm 公司,Transurban 公司,Asciano 公司,Linfox Armagard 公司和Prince Henry's Medical Research机构董事。曾任澳新银行副首席执行官，澳新银行集团高级董事经理、集团首席运营官、企业银行部董事总经理、公司和机构金融部董事总经理、机构金融服务部董事总经理，集团战略经理和首席经济学家。

Alistair Marshall Bulloch (布乐达)，男，1957年11月出生，荣誉学士。现任澳大利亚和新西兰银行集团亚太欧美区副首席执行官和中国区董事长，上海农商银行董事，天津银行董事，澳新银行印度Capital Private公司董事，英国ANZBEL公司董事以及澳新重庆梁平村镇银行董事。曾在渣打银行冰岛、迪拜、多哈、香港、上海、北京等多家分行工作。曾任渣打银行韩国区批发银行业务总监、渣打银行中国区和台湾地区客户关系总监、渣打银行香港总经理，澳新银行东北亚区和香港首席执行官。

万建华，男，1956年1月出生，经济学硕士研究生，高级经济师。现任上海国际集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，上海农商银行董事，长城基金管理公司独立董事，银联支付网络服务股份有限公司董事。曾任中国人民银行总行资金管理司副处长、处长，招商银行总行副行长、党委副书记、常务副行长，中国银联股份有限公司党委书记、副董事长、总裁。

施德容，男，1948年11月出生，博士研究生。现任上海国盛(集团)有限公司董事长兼上海盛融投资有限公司党委书记、总裁，上海农商银行董事。曾任中共上海市卢湾区委副书记，上海市民政局党组书记、局长。

袁平，男，1963年10月出生，经济学硕士研究生。现任上海国有资产经营有限公司金融资产管理部总经理，上海农商银行董事，国泰君安投资管理股份有限公司董事，安信农业保险股份有限公司董事，国泰君安证券股份有限公司董

事。曾任中国银行上海分行外汇信贷部信贷员，上海国际财务有限公司信贷部副经理，万宝海外（上海）有限公司资金管理中心总经理，上海波尔强国际贸易有限公司副总经理。

张玉良，男，1956年12月出生，大学本科，高级经济师。现任上海绿地（集团）有限公司党委书记、董事长、总裁，上海农商银行董事。曾任上海市农委综合计划处主任科员、住宅办副主任、上海绿地开发总公司党委书记、总经理。

陈文君，女，1955年11月出生，硕士研究生，高级会计师。现任锦江国际（集团）有限公司董事、高级副总裁，上海农商银行董事。曾任锦江（集团）有限公司副总裁、董事兼总裁助理、财务总监。

刘益朋，男，1968年9月出生，工商管理硕士，经济师。现任上海国际集团资产管理有限公司总经理，上海农商银行董事，通联支付网络服务股份有限公司监事。曾任上海国际信托投资公司投资银行部科长、经理助理、副经理，上海国际集团资产经营有限公司总经理、执行董事。

史纪良，男，1945年2月出生，大学本科，高级经济师。现任招商银行监事会主席及外部监事，上海农商银行独立董事。曾任中国人民银行天津市分行行长、中国农业银行行长、中国人民银行副行长、中国银行业监督管理委员会副主席。

吴大器，男，1954年6月出生，大学本科，教授，注册会计师，上海市第十三届人大代表。现任上海金融学院副院长，会计学科带头人，兼任上海市特约审计员、上海市高校会计学科教研工作委员会委员副主任委员，民盟中央委员兼上海市区工作委员会主任、浦东新区区委主委，上海金融法制研究会副会长，中国会计学会金融委员会委员，上海会计学会理事，上海农商银行独立董事，东方国际创业股份有限公司独立董事。曾任上海大学文学院助教，见习律师，上海电力学院副教授、系副主任、上海电力学院副院长、教授、硕士研究生导师。

苏仲，男，1948年2月出生，在职研究生，硕士学位，高级经济师。现任上海农商银行独立董事。曾任建设银行上海分行外资处副处长，中国投资银行上海市分行副行长、党组书记、行长，国家开发银行上海分行行长、党委书记，大众保险股份有限公司党委书记、董事长，上海安信农保公司监事长。

于英辉，男，1948年11月出生，大学专科，高级经济师。现任上海农商银行独立董事。曾任中国人民银行巴州分行计划信贷科科长，中国人民银行新疆分行调查统计处副处长，中国人民银行乌鲁木齐市分行副行长，中国人民银行上海分行金融研究所副所长、货币金银处处长，中国人民银行上海总部金融服务一部副主任（副局级）。

刘红忠，男，1965年6月出生，博士研究生。现任复旦大学国际金融系主任、教授兼复旦大学国际金融研究中心副主任，上海农商银行独立董事，申银万国期货有限公司独立董事。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任，上海农商银行外部监事。

吴坚，男，1968年3月出生，硕士研究生，律师。现任上海市段和段律师事务所资深合伙人，上海市律师协会常务理事，上海农商银行独立董事。曾任美国麦当劳公司亚洲区公司法律顾问，上海市计划委员会物价局助理经济师，华东物价报编辑。

2、董事会秘书

刘勇奋，男，1965年10月出生，硕士研究生，经济师。现任上海农商银行董事会秘书兼董事会办公室主任、党委办公室主任。曾任中国人民银行上海分行外事管理处处长、中国人民银行上海总部外汇管理部副主任。

(二) 监事

沈慧琪，男，1950年10月出生，大学本科。现任上海农商银行党建督察员、监事长。曾任上海市嘉定区委常委、副区长，上海市奉贤区委副书记、区长。

吴振来，男，1950年9月出生，大学专科。现任上海山鑫置业有限公司董事长，上海农商银行监事。曾任上海文华建筑设计事务所经理。

张磊，男，1971年5月出生，硕士研究生。现任东方国际(集团)有限公司资产运作部副部长、办公室副主任，上海农商银行监事。曾任东方国际(集团)有限公司办公室主任助理、集团团委书记。

卢长生，男，1959年7月出生，大学专科。现任上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理兼上海青浦储备粮油管理有限公司经理，上海农商银行监事。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

楼锦江，男，1951年8月出生，大学专科，高级政工师。现任上海农商银行纪委副书记、监事。曾任上海市财政局宣教处副处长、中共上海市综合经济委员会组织处副处长、宣传处副处长。

凤宝珑，男，1951年4月出生，大学专科，经济师。现任上海农商银行浦东分行副行长，上海农商银行监事。曾任浦东农村信用合作社联合社副主任。

张祖玉，男，1957年12月出生，大学专科，经济师。现任上海农商银行金山支行营业部经理，上海农商银行监事。曾任金山张堰农村信用合作社主任、上海农商银行张堰支行行长、金山支行稽核监察部经理。

吴醒，男，1945年6月出生，大学专科，高级经济师。现任上海农商银行外部监事。曾任中国工商银行安徽省分行副行长、中国工商银行稽核监督局武汉专员办公室专员、中国工商银行稽核监督局总经理、中国工商银行内部审计局局长、上海农商银行独立董事。

蒋洪，男，1950年2月出生，博士研究生，教授，博士生导师。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授委员会主任、博士生导师、上海财经大学公共关系研究中心主任，上海农商银行外部监事。曾任上海财经大学财政系副主任、公管学院院长。

(三) 高级管理层人员

侯福宁，(详见董事会人员主要工作经历)

沈星宝，男，1958年8月出生，研究生学历，高级政工师。现任上海农商银行副行长。曾任杨浦区环境保护局党组书记、局长，上海银行杨浦管理部党总支部书记、总经理，上海银行中小企业服务中心总经理、上海银行办公室主任，大众保险股份有限公司党委副书记、纪委书记，上海市农村信用合作社联合社副主任、上海农商银行董事。

叶国荣，男，1957年11月出生，大学专科，会计师。现任上海农商银行副行长。曾任上海银行环龙支行行长、闸北区牵头行行长、上海银行会计结算部总经理。

吴国华，男，1964年2月出生，硕士研究生，经济师。现任上海农商银行行长助理。曾任民生银行上海分行公司业务部总经理，上海市农村信用合作社联合社主任助理。



金剑华，男，1965年1月出生，博士研究生，经济师。现任上海农商银行行长助理。曾任上海银行福民支行行长、上海银行外滩支行行长，上海市金融服务办公室金融机构处副处长、处长（挂职）。

周衡昌，男，1965年10月出生，大学本科，高级工程师。现任上海农商银行首席信息官兼信息管理部总经理。曾任交通银行信息科技部业务应用处副处长、交通银行软件开发中心总经理助理。

汪明，男，1957年10月出生，大学本科，经济师。现任上海农商银行首席审贷官兼风险管理部总经理。曾任上海农商银行松江支行行长、上海农商银行风险管理部总经理。

三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

公司于2009年4月20日召开的2008年度股东大会同意李秀仑先生辞去董事一职，增补胡平西先生为董事，同日召开的2009年第一次临时董事会会议选举胡平西先生为第一届董事会董事长，同意赵德源先生辞去董事会秘书一职，聘任刘勇奋先生为第一届董事会秘书。

2009年公司第一届董事会、监事会任期届满，进行换届选举。2009年8月14日，第一届董事会、监事会会议分别审议通过了换届方案。2009年9月8日，2009年第一次临时股东大会选举产生第二届董事、监事（职工董事、监事除外），其中董事16位，分别为胡平西、侯福宁、埃德加、布乐达、万建华、施德容、袁平、张玉良、陈文君、刘益朋、史纪良、吴大器、苏仲、于英辉、刘红忠、吴坚；监事6位，分别为沈慧琪、吴振来、张磊、卢长生、吴醒、蒋洪。同日，二届一次董事会会议选举胡平西先生为董事长、侯福宁先生为副董事长，聘任侯福宁先生为行长，聘任沈星宝、叶国荣先生为副行长，吴国华、金剑华先生为行长助理，刘勇奋先生为董事会秘书。同日召开的二届一次监事会会议选举沈慧琪先生为监事长。

2009年6月3日,公司一届六次职工代表大会选举沈训芳先生为第二届董事会职工董事,选举楼锦江、凤宝龙、张祖玉先生为第二届监事会职工监事。

董事会、监事会换届选举后,原公司董事沈星宝、潘龙清、陈绍昌、余斯拜、贾春荣、梅哲、张维、陆文忠、唐文欣、李蓉、吴醒、严其汾,不再担任公司董事职务;原公司监事蔡鸿生、张天高、刘红忠,不再担任公司监事职务。

四、公司员工情况

报告期末,公司在编员工共4817人。其中:管理人员844人,业务人员3873人,其他人员100人。



在编员工中研究生学历143人,占比2.97%;大学本科学历3498人,占比72.62%;中专及以下学历1176人,占比24.41%。






SRCB



公司治理结构

04

公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《农村商业银行管理暂行规定》等要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，以先进上市银行为标杆，借鉴吸收成熟银行公司治理经验，进一步加强战略管理、风险管理、激励约束机制及信息披露制度的等方面的工作，确保决策机构、执行机构和监督机构三者的有效制衡和密切配合，确保公司依法合规，稳健持续发展，保护存款人和其他利益相关者的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值。

报告期内，公司制定了《总行主要领导职责分工规定》、《董事管理办法》、《公司治理信息报告办法》、《高管人员市场化聘任、契约化管理办法》，修订了《董事会议事规则》、《董事考核评价办法》、《监事履职评价办法》、《董事会各专门委员会工作规则》、《监事会审计委员会工作规则》、《关联交易管理办法》等公司治理文件，进一步完善了制度建设，优化公司治理机制。

(一) 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2008年度股东大会和1次临时会议，通过决议13项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及相关规定，上海市君合律师事务所律师出具法律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

(二) 关于股东与公司

本公司的股权设置遵照有关银行业监管法规、规章执行。公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的经营活动和决策，公司与前五名最大股东在人员、

资产、财务、机构和业务上完全独立，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

(三) 关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

公司第二届董事会现有董事17名，其中独立董事6名、行内董事3名(含1名职工董事)、股东董事8名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。公司董事会及下属委员会各司其职，以保证公司董事会在获得充分信息的前提下，考虑多方面的建议和意见，做出适当的决策。

报告期内，董事会共召开8次会议，审议或听取议案58项。全体董事勤勉尽职，严格按照《公司法》、公司章程等有关规定和公司治理程序，有效发挥董事会的决策功能，承担经营和管理的最终责任，推动我行建立良好、诚信的企业文化和价值准则。公司董事会在完善治理，提高公司治理运行水平；注重决策质量，充分发挥专门委员会和独立董事的作用；制定发展战略，加强战略管理；加强资本管理，有效防范风险；建立激励约束机制，促进经营管理水平提升；加强信息披露，完善信息沟通等方面尽职尽责，确保我行严格遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

董事会下设战略、风险管理、关联交易控制、审计、薪酬和提名5个专门委员会，2009年各专门委员会共举行会议19次，听取、审议议题25项，全体委员履职情况良好，积极参与会议，独立发表意见，深入基层调查，为促进我行协调发展、进一步完善法人治理结构尽到了应有的职责本。

公司现设有董事会秘书1名，负责公司的对外信息披露和董事会日常工作。

二、独立董事、外部监事履职情况

(一) 独立董事履职情况

公司第二届董事会独立董事由原来的2名增至6名。专业涵盖会计、金融和法律等领域，均在业界享有较高的声誉。报告期内，独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司利益及利益相关者的合法权益，为董事会、监事会切实履行监督职能发挥了积极作用。

1、独立董事参加董事会的出席情况

姓名	应参加董事会次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席(次)	备注
严其汾	6	3	3	-	第一届独立董事
吴醒	6	6	-	-	
史纪良	2	2	-	-	
吴大器	2	2	-	-	第二届独立董事
苏仲	2	2	-	-	
于英辉	2	2	-	-	
刘红忠	2	2	-	-	
吴坚	2	2	-	-	

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

(二) 外部监事履职情况

公司第二届监事会有外部监事2名。报告期内，外部监事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及本公司利益相关者的合法权益，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用。

(四) 关于监事、监事会及专门委员会

公司第二届监事会由9名监事组成，其中外部监事2名、行内监事4名(含3名职工监事)、股东监事3名。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。

2009年，公司召开监事会会议5次，通过各项议案19项；监事会下设提名和审计2个专门委员会，召开专门委员会会议7次，共通过议案8项。全体监事勤勉、尽责，进一步强化了监督评价职能。监事会按照监管要求，监督和促进了董事会制定战略规划、高管层执行战略规划。

(五) 关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层现设行长1名，副行长2名，行长助理2名，首席信息官、首席审贷官各1名。报告期内，高管层在公司董事会领导下，面对依旧严峻复杂的经营环境，深入学习实践科学发展观，坚决贯彻宏观经济政策，围绕我行新三年发展战略，认真执行董事会决议，紧紧抓住业务发展和风险控制两条主线，审时度势、积极应对，全面完成了各项经营任务。

公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，下设资产负债管理、信用风险管理、内控与操作风险管理、营销推进、风险资产化解、信息科技管理6个专门委员会。

(六) 关于信息披露及透明度

公司严格按照法律法规和公司章程的要求，诚信、规范、及时地披露公司各项重大信息，确保所有股东公平、及时地获取信息。报告期内，公司审议通过《信息披露暂行办法》，明确了信息披露形式并对信息披露的管理及责任进行划分。

报告期内，公司完成定期报告披露2次，分别为2008年度年报和2008年度社会责任报告。完成临时公告披露6次，分别对2008年分红、股东大会召开及二届董监事候选人基本情况等予以及时公告。



外部监事参加监事会会议情况如下：

姓名	应参加监事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
沈慧琪	2	2	-	-	第一届外部监事
刘红忠	2	2	-	-	
吴醒	3	3	-	-	第二届外部监事
蒋洪	3	3	-	-	

三、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司无控股股东。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能独立运作。

四、公司经营决策体系

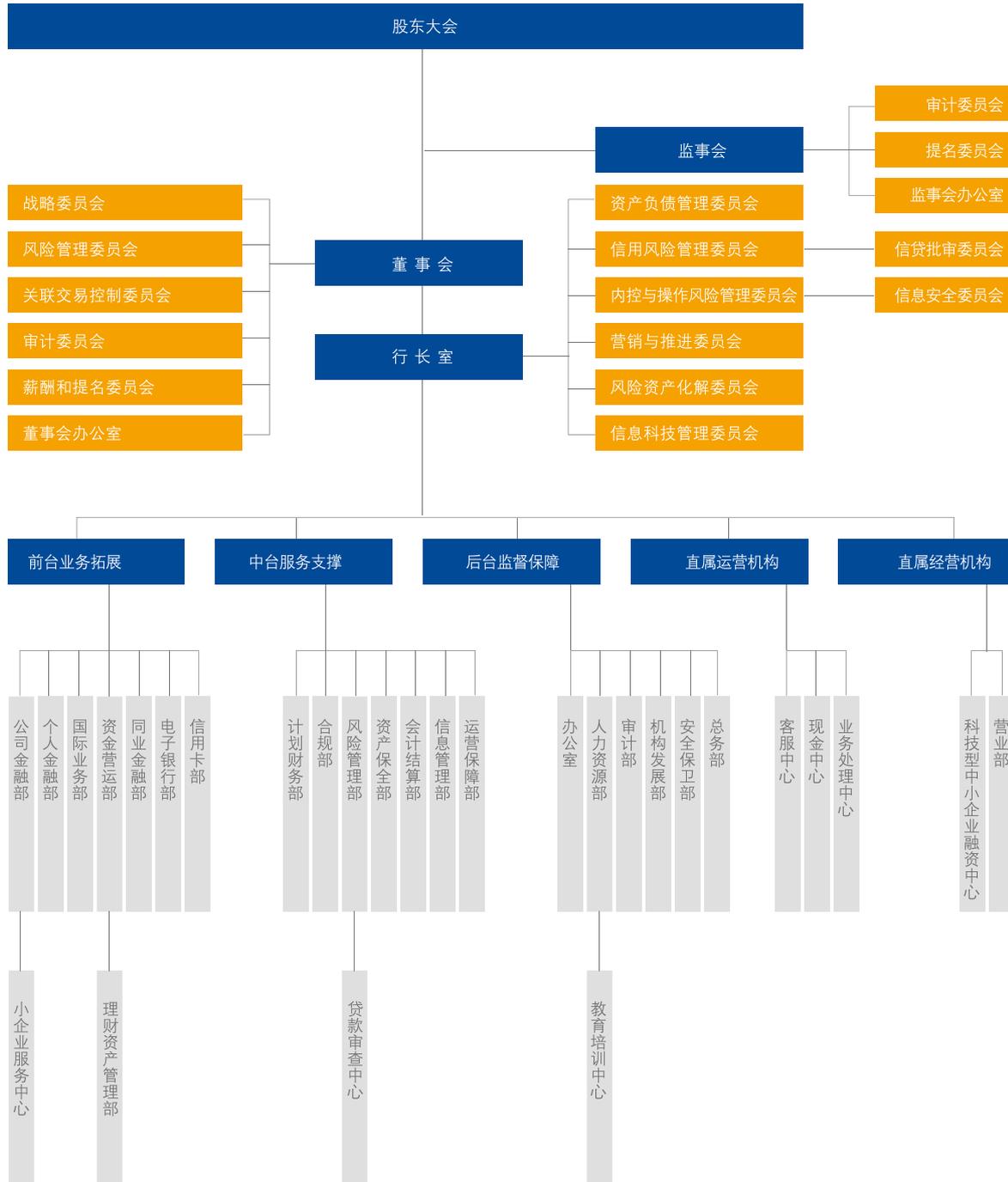
公司最高权力机构是股东大会，董事会负责决策、评估，监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

五、高级管理人员考评及激励情况

报告期内，公司健全了对高管层激励约束机制，制定了《高管人员市场化聘任、契约化管理办法》，对新聘的副行长、行长助理等高管实行市场化聘任、契约化管理，以吸引和引进紧缺人才，增强公司的核心竞争力。

加强了高管层成员履职情况过程评价。按照监管部门建立高管层成员履职评价体系等要求，薪酬和提名委员会对高管层2009年度绩效指标完成和履职情况，出具了考核意见。

六、公司组织机构图



股东大会情况简介

05

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级管
理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

2009年度大事记

财务报告、
备查文件目录



股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

公司于2009年4月20日在上海市延安西路728号华敏瀚尊国际大厦3楼召开2008年度股东大会，出席会议的股东及其代表共 69人，代表股份 2,694,086,470股，占总股本的 71.925%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度审计报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度董事履职情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度关联交易情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度利润分配方案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2008年度工作报告的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2008年度工作报告的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司次级债券发行方案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司发行次级债券在额度内特别授权的议案》、《关于李秀仑先生辞去上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补胡平西先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》。

二、临时股东大会情况

公司于2009年9月8日在上海市银城中路8号中融碧玉蓝天大厦16楼召开2009年第一次临时股东大会，出席会议的股东及其代表共 62 人，代表股份 25.30 亿股，占总股本的 67.55 %，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于我行2008年度财务执行情况暨2009年度财务预算草案的议案》、《上海农村商业银行股份有限公司董事会换届选举的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案》。





REPUBLIKA
SLOVENIJA
SRČB



董事会报告

06

董事会报告

一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

(一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

项目	单位: 人民币千元		
	本报告期	上年同期	增减
营业收入	8,158,413	8,612,457	-5.27%
营业利润	2,353,149	88,672	+2553.77%
归属于母公司股东的净利润	1,973,483	740,805	+166.40%
现金及现金等价物增加额	-744,111	1,708,228	-

变动的主要原因: 1、营业收入减少的原因是: 生息资产收益率下降;

2、营业利润及归属于母公司股东的净利润增加的原因是: 报告年度资产减值准备计提显著减少。

(二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

项目	单位: 人民币千元					
	本集团			本银行		
	本报告期	上年同期	增减	本报告期	上年同期	增减
总资产	212,250,359	173,327,345	22.46%	211,915,691	173,327,345	22.26%
归属于母公司股东的所有者权益	13,022,069	11,643,112	11.84%	13,024,347	11,643,112	11.86%

二、公司经营情况

(一) 公司经营情况回顾

1、公司经营情况

主要经营指标完成情况

报告期内, 公司面对严峻复杂的经营环境, 深入学习实践科学发展观, 坚决贯彻宏观经济政策, 紧紧围绕业务发展和风险控制两条主线, 审时度势、积极应对, 全面完成了各项经营任务。

截止报告期末, 公司资产总额达到2119.16亿元, 较上年末增加318.89亿元, 增幅为22.26%。

——各项存款余额为1788.69亿元, 较上年末增加318.26亿元, 增幅为21.64%。

——各项贷款余额为1185.39亿元, 较上年末增加258.07亿元, 增幅为27.83%。

——截止报告期末, 公司按五级分类口径计算, 不良贷款(后三类)余额为22.34亿元, 较上年末增加1.09亿元, 增幅5.13%; 占比1.88%, 较上年末下降0.41个百分点。

——按照中国银监会的统计口径, 截止报告期末, 公司的核心资本净额和资本净额分别为116.09亿元和135.83亿元, 核心资本充足率和资本充足率分别达到10.21%和11.95%, 分别较上年下降1.81个百分点和增加0.15个百分点。

——实现税前利润24.88亿元, 较上年增加15.22亿元, 增幅为157.56%; 实现净利润19.73亿元, 较上年增加12.32亿元, 增幅为166.26%。

公司金融业务发展情况

深化业务转型和结构调整,坚持对公负债业务、资产业务、中间业务协调发展和协同推进。确立“言必及存,行必吸存”的业务拓展理念,保持公司负债业务持续快速发展,年增幅达到24.96%。强化信贷计划均衡率管理,有效配置全行的信贷规模资源,年增幅达到31.5%。落实2009年金融支持“三农”五大举措,做精“三农”特色信贷业务,确保涉农类贷款增速高于自营贷款平均增速。推动中小企业业务的系统性营销,搭建银企融资互助平台和小企业信贷网络服务平台,进一步拓展中小企业融资渠道。积极参与重大政府融资项目,加大市郊基础设施建设的信贷投放力度。大力发展银团贷款和融资顾问业务,对公中间业务收入较上年度实现翻番。加快产品创新步伐,推出并购贷款、经济适用房贷款、廉租房贷款等11项信贷类产品和支票授信、单位农保卡、公司理财、大通关等4项现金管理类产品,整合推出“小企业鑫融计划”产品组合,满足客户多样化的金融需求。

个人金融业务发展情况

报告期内,公司本外币储蓄余额860.94亿元,较期初增长138亿元;个人贷款余额128.45亿元,较期初净增15.06亿元;发放公积金贷款161.82亿元,比上年度增长257%,其中纯公积金贷款放款量占全市发放总量的55%;新增借记卡有效卡33.68万张;合作基金公司增加至11家,代销基金产品超过100只;代销基金申购金额合计3450.51万元;累计发行50期理财产品,合计募集金额21.50亿元,实现手续费收入182.29万元;新增POS机1584台,POS资金结算量100.32亿元;柜面代理保险销售金额4.36亿元,实现手续费收入1308万元。积极推进产品创新,创新型业务品种达8个,分别涉及负债、资产、银行卡和代理业务,并推出储蓄国债(电子式)和移动双向POS等业务。进一步规范代理保险业务发展,加强代理保险销售人员任职资格管理。进一步加强POS业务风险管理,组织开展POS业务案件防控治理排查。

国际业务发展情况

公司国际结算业务在极其困难的外贸形势下仍保持30%的增幅,全年结算额近15亿美元。单证业务占比进一步增加,在达到一定规模的业务量基础上,业务效益初步显现。8月,取得外汇买卖资格并正式开办该项业务,实现了除衍生业务资质相关的产品系列外,商业银行所有基础性外汇业务产品和服务功能。形成基本客户群体和稳定的专业人员队伍,截至报告期末,全行累计愈300人次参加了上海银行同业公会组织的各类外汇业务培训,其中280人次通过考试取得合格证书。

信用卡业务发展情况

本公司新增发卡60900张,动卡率40.62%,全年交易金额9.17亿元,实现经营业务收入881.79万元,不良率控制在1.45%。开发了公务卡和商务卡,并在本市部分地区成功首发;推出了支农主题信用卡“鑫农卡”,以信用卡为载体,灵活支持“三农”资金需求;结合本市公务用车改革,推出了专卡专用的“鑫风卡”,规范资金监管和使用;协同上海旅游局发行“上海旅游卡”,为促进世博旅游起到良好作用。



资金营运业务发展情况

公司认真研究宏观经济和政策面的变化，通过调整资金营运结构、积极拓展交易渠道，实现了资金营运业务的稳健发展。全年交易量达到6.54万亿元，同比增长0.24万亿元；承销各类债券922.88亿元。全年银行间市场债券结算量排名全国第9，现券交割量排名全国第5。2009年8月起，在银行间债券市场尝试开展双边报价业务，不断提升交易账户的运作能力。采取控制风险、缩短久期的银行账户管理策略，适时加大高等级企业信用类债券的投资力度，把握市场波动带来的投资机遇。大力拓展理财业务，全年累计发行理财产品50款，产品类型进一步丰富，到期产品均实现预期收益，发行和运作情况良好。

电子银行业务发展情况

公司企业网银注册用户达9172户，比期初增加5028户，增幅121.3%；个人网银从10月开始行内试运行，12月25正式上线，至12月底，注册用户达4213户；企业电话银行注册用户达51978户，比期初增加8795户，增幅20.4%；新开通ATM机具238台，总量达644台；新开通多媒体自助终端63台，总量达272台。启动企业、个人和信用卡网银的系统平台整合工作，通过各业务系统客户端、签约功能、报表统计的整合，简化操作，提高效率，提升服务。深化迎世博自助金融服务工作，推进ATM自助机具布放。研究建立电子银行营销考核体系，确立以柜面业务分流率为核心的营销考核机制。建立健全电子银行各项规章制度，梳理业务环节，整合业务流程，严格分支行业务检查，规避经营风险，初步建立电子银行制度建设及风险防范体系。

风险管理情况

一是明确信贷投向，制定统一的信用风险政策。在坚持对中小企业、涉农需求和个人贷款支持的基础上，优先介入扩大内需类的市、区两级重点项目。限制和禁止不符合节能减排、“两高一资”行业及集团关联公司的非正常融资需求。二是完善信用风险管理机制。实施分支行风险主管委派制，建立业务辅导检查片区联系制度，完善外部

专业机构协同管理机制。三是完善信贷IT建设，降低操作风险。优化对公信贷CMIS二期，开发对私信贷PLS系统。四是组织开展了为时三个月的2000万元以上公司贷款客户信用风险专项评估，基本掌握了全行公司类贷款的信用风险状况。五是加强资金业务管理，根据不同业务品种的风险状况确定风险系数，对不同类型交易对手设置约束条件，控制同业业务的信用风险。

内控管理情况

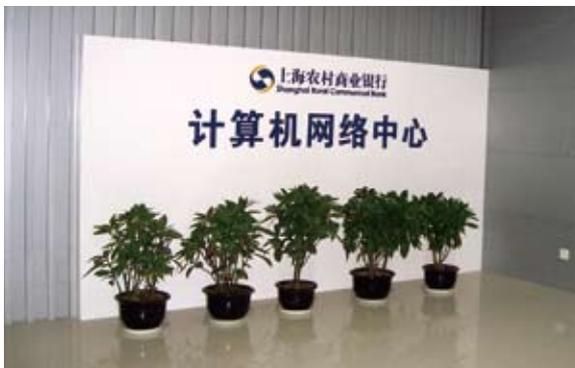
一是初步搭建操作风险管理体系，重组内控与操作风险管理委员会，强化总行、分支行两级机构的内控管理职责；基本形成操作风险事件数据收集和风险点评估IT管理工具。二是持续推进流程梳理，基本形成包含业务管理大纲、管理办法、作业指导书在内的GRC流程管理体系文件架构。三是整合监督资源，稳步推行审计垂直管理。四是积极落实案件防控治理工作要求，开展风险点排摸及案件排查工作，修订了员工违规违纪处理办法。五是突出内审工作的评价和服务职能，通过开展多次全面和专项评价，向“以风险为导向”的内审工作转型。六是进一步健全本行信息系统突发事件应急处置机制。

合规管理情况

一是加强多层次、多渠道合规培训，开展案件防控知识竞赛，强调合规专业化管理，全面推行专职合规经理制度，营造良好的合规文化氛围。二是落实监管意见反馈，完善纠错机制，加强规章管理及制度建设，深化合规管理，支持业务创新，助推业务发展。三是加强流程梳理成果的运用，完成GRC流程管理系统二期上线，进一步推进流程银行建设。四是加强操作风险评估及环境建设，完善操作风险管理体系，制定《合规与操作风险报告作业指导书》，明确合规及操作风险的报告路径和程序。五是完成《合规经营守则（2009年修订版）》、《商业银行常用法律问题及典型案例解析（二）》、《上海农村商业银行合同管理办法》，规范法律行为手段，有效防范合规风险。

IT建设情况

公司优化科技组织架构,强化IT治理能力,规范IT项目管理,加强信息科技风险管理和信息安全管理,保障各类信息系统安全稳定运行;个人网银系统、储蓄国债、EDI大通关、个人信贷业务系统、短信平台、外网网站等一系列新老项目的建设和升级优化,为广大客户提供了更加丰富的金融产品和更加便捷的金融服务;ATM监控系统、风险预警监控系统、SAP财务系统等管理系统的建设和优化进一步提高了公司经营管理水平和风险控制水平;加强内控管理,包括流程梳理、制定IT应急预案、制度修订、案件防控、加强运行操作管理和防病毒管理。



中间业务情况

报告期内,公司中间业务实现较快增长,全年手续费收入26,893万元,比上年增长17.01%。其中代理业务手续费收入为17,637万元,比上年增长19.58%,结算与清算手续费收入为8,700万元,比上年增长10.65%。全年中间业务净收入为18,681万元,比上年增长4.76%。

机构发展情况

公司新设网点6家,其中静安支行的开业标志着公司“拓展城区”计划正式启动,“一区一支行”的网点布局构想已稳步实施;调整网点26家;撤并网点7家;降格网点9家;年内完成标准化网点改造112家,提升了网点的销售服务能力,加快了品牌标识推广。截至报告期末,网点总数为320家。

企业文化建设情况

报告期内,公司从战略高度提出以人为本的企业文化,积极探索便民银行发展道路,以建设和谐企业为己任促进和谐社会建设。一是公司丰富企业文化载体,开展第二届职工文化艺术节等一系列丰富多彩的企业文化活动,推动企业文化建设。二是提升企业文化内涵,组织开展“两优一先”评选活动,形成学习先进、争创先进的良好氛围。三是导入企业文化先进理念,以案件防控知识竞赛为抓手,有效提升全体员工的案件防控意识和责任意识;启动E-learning电子学习平台,为员工培训开拓全新的培训渠道。四是增强企业凝聚力,重视后备人才和新入行员工的培训和成长,通过轮岗培训、岗位见习、交流锻炼等培养模式,不断加强我行员工的理论知识素养和岗位实务能力;组织开展重阳节活动,关心退休职工;组织中中秋节联谊活动,温暖单身外地职工;开展节日期间的帮困送温暖工作,为职工排忧解难。

2、公司主营业务收入种类

业务种类	单位:人民币千元	
	收入	
	本集团	本银行
贷款	5,805,775	5,799,731
拆借、存放等同业业务	47,979	47,979
投资收益	1,188,075	1,185,203
其他业务	1,125,884	1,125,500
合计	8,167,713	8,158,413

3、主要产品或服务市场占有率情况

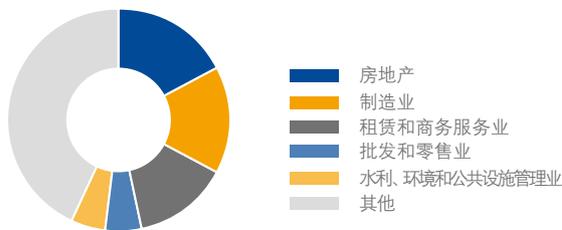
报告期末,公司各项存款余额1,789亿元,上海地区市场占比4.85%,排名第9位;各项贷款余额1,185亿元,上海地区市场占比5.21%,排名第7位;个人消费类贷款余额100.62亿元,上海地区市场占比2.37%,排名第13位。

公司在银行间市场债券全年结算量的排名中名列全国第9,现券交易量名列全国第5。在西南财经大学信托与理

财研究所的银行理财产品发行能力排名中,公司位列全国第21名,在全国农信系统中排名第1。

4、人民币贷款投放前五位的行业及比例

序号	行业	期末余额(万元)	比例%
1	房地产	21,678,255	18.29
2	制造业	19,258,216	16.25
3	租赁和商务服务业	17,018,615	14.36
4	批发和零售业	6,696,200	5.65
5	水利、环境和公共设施管理业	6,038,682	5.09



5、主要表外项目余额及风险管理情况

项目	本集团		本银行	
	2009年余额	2009年余额	2008年余额	2007年余额
应收利息	833,410	833,410	679,737	544,252
开出保函	237,779	237,779	165,550	84,860

公司对签发保函、银行承兑汇票、开出信用证等或有事项,均分别制定了管理办法、操作流程,设置了审批权限,降低操作风险。同时,通过收取保证金、要求提供敞口部分担保等方式降低信用风险。

(二) 主要控股公司及参股公司的情况

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资额
中国银联股份有限公司	无	0.24%	5,500
农村信用社资金清算中心	无	6%	6,000

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资额
上海崇明长江村镇银行股份有限公司	无	51%	51,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	无	35%	191,865
上海东南郊环高速公路发展有限公司	无	45%	158,627
上海经怡实业发展有限公司	无	20.45%	185,119

(三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内,公司开始实行新会计准则,这对仍属于农合金融系统的本公司来说,是一项严峻的挑战。经过半年多的准备,期间通过对新旧会计制度转换的系统建设,与相关会计师事务所开展紧密的业务合作,以及与公司战略投资者就有关问题进行深入探讨等举措,使公司顺利成为省级农村金融机构中实行企业新会计准则的先行先试者,并应银监会合作部要求,形成有关经验交流材料,供其它省市农村金融机构参考。

报告期内,为防止国际金融危机的冲击,促进我国金融市场健康发展,金融监管部门加大监管力度,特别是关于银行资本充足方面的监管要求大幅提高,在一定程度上限制了公司的业务拓展和资本扩充速度。为此,公司有针对性地制定了资本规划,采取发行金融次级债的方式,补充附属资本。年初,公司着手准备相关信用评级材料,及时递交发行申请文件并顺利获批。尽管银监会的次级债新政对此次次级债的发行进程造成了一定影响,公司仍然迎难而上,对认购客户逐家上门路演,最终迎来了超额认购的较好局面。此次次级债的发行,80%以上的债券投资人为非银行金融机构,5.3%的发行利率也略低于同期其他中小银行次级债的发行利率。此次15亿元金融次级债的成功发行不仅使公司报告期末的资本充足率回复到较高水平,有效缓解了资本压力,更为公司今后几年的快速发展创造了有利条件和充裕空间。

报告期内,我国实施适度宽松的货币政策,市场资金面充裕,资金业务的收益率与2008年相比大幅下降,公司资

金业务面临市场风险上升、营运压力加大的挑战。本公司认真研究宏观经济和政策面的变化,采取有效措施积极应对。一是调整资金营运结构,完成放宽信贷资产转让业务监管限制申请,进一步增加高收益率资产占比。二是大力拓展交易渠道,完成外汇即期买卖业务申请,并于11月正式开展该项业务;完成储蓄(电子式)国债资格准入,验收通过后开始销售。三是逐步扩大公开市场影响力,在银行间债券市场尝试开展双边报价业务,探索自营交易账户的盈利模式和风险管理方法,为“做市商”资格的准入创造条件。四是加大理财产品发行频率,以核心产品锁定核心客户,以丰富产品类型和创新产品结构,实现客户分层次管理,提高市场竞争力。

(四) 资本充足率相关风险管理目标及政策

公司的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心,目标是使之符合外部监管和股东回报的要求,并推动公司资产规模扩张和风险管理。报告期内,公司按照监管要求并结合资产结构,审慎确定资本充足率目标,通过加权风险资产限额管理等多种手段保证管理目标的实现。

公司近年来的业务规模保持稳定的发展态势,资产对资本的耗用日益增大,为保证资本充足率符合监管要求并在风险可控的前提下为股东提供最大回报,公司一方面通过提高资本利润率,从内部补充资本,另一方面通过在银行间市场公开发发行15亿元长期次级债券补充资本。



三、银行业务数据摘要

(一) 分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	长宁区延安西路728号	1
2	浦东分行	浦东新区世纪大道1500号	46
3	闵行支行	闵行区莘庄镇莘建路61号	24
4	嘉定支行	嘉定区塔城路386号	23
5	宝山支行	宝山区牡丹江路1198号	24
6	南汇支行	南汇区惠南镇东门大街489号	29
7	奉贤支行	奉贤区南桥镇南奉公路9780号	24
8	松江支行	松江区人民北路405号	25
9	金山支行	金山区卫清西路505号	23
10	青浦支行	青浦区公园路399号	25
11	崇明支行	崇明县城桥镇北门路188号	30
12	徐汇支行	徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号	12
13	普陀支行	普陀区新村路599号	12
14	五角场支行	虹口区松花江路2721号	13
15	长宁支行	长宁区古北路555弄8号	6
16	黄浦支行	黄浦区广东路500号	1
17	静安支行	静安区北京西路770号	1
18	鲁班支行	卢湾区斜土路465号	1
合计			320

(二) 信贷资产“五级分类”情况

五级分类	期初数		期末数	
	金额(万元)	占比%	金额(万元)	占比%
正常类	7947137	85.70	10800726	91.06
关注类	1113470	12.01	837451	7.06
次级类	144130	1.55	153566	1.29
可疑类	66738	0.72	67561	0.57
损失类	1733	0.02	2228	0.02
合计	9273208	100	11861532	100

注:该贷款金额中不含递延收益

(三) 各类准备计提情况

公司已根据企业会计准则的规定提取各类资产减值准备。具体情况如下:

1. 资产减值准备的提取范围包括贷款、表外信贷资产、存放同业款项、拆放资金、买入返售金融资产、应收利息、应收股利、其他应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产等。

2. 公司2009年12月31日各项资产减值准备的余额为2,728,342千元。

(四) 最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额 (万元)	占全部贷款比例%
上海裕昌房产发展有限公司	94420	0.80
上海基汇物业管理有限公司	93000	0.78
上海浦东大禹水利工程建设发展有限公司	70000	0.59
上海奉贤建设投资有限公司	68000	0.57
上海南汇城乡建设开发投资总公司	61000	0.51
上海金山城市建设投资有限公司	60000	0.51
上海市普陀区国有资产经营有限公司	60000	0.51
上海汇成房产经营公司	60000	0.51
上海闵行城市建设投资开发有限公司	55000	0.46
上海浦东工程建设管理有限公司	55000	0.46
上海泓鑫置业有限公司	55000	0.46

(五) 集团客户授信及风险管理情况

公司对集团客户实行统一管理、集中授信，并对集团客户授信情况进行定期和不定期的监控，防止多头授信、过度授信。截至2009年末，公司民(私)营集团关联客户贷款余额合计608,741万元，占贷款总额的5.13%。

(六) 年末占贷款总额比例超过20%(含)的贴息贷款情况

报告期内公司未发生上述情况。

(七) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

2009年末重组贷款余额1148万元，其中逾期90天以上的重组贷款为942万元。

(八) 主要存贷款按月度计算的平均余额及平均利率情况

类别	单位: 人民币千元	
	平均余额	平均利率
各项贷款	109,891,550	6.20%
各项存款	169,783,786	1.73%
-活期存款	87,395,461	0.55%
-定期存款	82,388,325	2.98%

(九) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

债券种类	面值余额 (万元)	到期日	利率
2001年记账式国债	15,000.00	2011.03-2021.10	2.82-3.85
2002年记账式国债	42,000.00	2012.03-2012.07	2.70
2003年记账式国债	125,000.00	2010.02-2018.10	2.66-4.18
2004年记账式国债	22,000.00	2011.05-2014.08	4.71-4.89
2005年记账式国债	86,000.00	2010.10-2012.11	2.14-3.01
2006年记账式国债	166,000.00	2011.05-2016.03	2.40-2.89
2007年记账式国债	449,000.00	2010.04-2017.09	2.77-4.46
2008年记账式国债	266,000.00	2011.04-2038.05	2.64-4.50
2009年记账式国债	293,000.00	2010.04-2019.11	1.06-3.68
2006年凭证式国债	763.42	2011.11	3.81
2007年凭证式国债	23,225.86	2010.03-2012.12	3.39-6.34
2008年凭证式国债	1,411.12	2011.03-2013.12	5.17-6.34
2009年凭证式国债	8,501.90	2010.08-2014.06	2.60-4.00
2009年储蓄国债 (电子式)	3,459.24	2010.09-2012.11	2.60-3.73
合计	1,501,361.54		

(十) 年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司各项贷款合计1186.15亿元(不含递延收益)。

按照五级分类口径，其中正常类1080.07亿元，占比91.06%；关注类83.74亿元，占比为7.06%；后三类为22.34亿元，占比为1.88%，较上年末增加了1.09亿元，占比下降0.41个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现的“一升一降”，其中次级类不良贷款增加0.95亿元，可疑类不良贷款增加0.09亿元，损失类贷款增加0.05亿元。按照四级

分类口径,其中正常类1168.02亿元,占比98.49%;后三类17.89亿元,占比1.51%,较上年末增加0.62亿元,占比下降0.35%。不良贷款绝对额和相对比例呈现的“一升一降”,其中逾期类贷款1.43亿元,下降0.30亿元;呆滞类贷款16.23亿元,上升0.89亿元;呆账类贷款0.23亿元,上升0.03亿元。

报告期末,公司各类抵债资产合计54223万元,比年初下降18836万元。

报告期内,核销不良贷款2214万元。

在解决和压缩不良贷款方面,公司采取了如下主要措施:一是由部门负责人亲自组织牵头大额不良贷款监测报告工作小组,密切跟踪、及时报告特大额不良贷款的实时动态,并根据监管部门的反馈意见动态调整监测范围;二是建立以“1+3”大额不良贷款跟踪清收机制为代表的清收制度,逐户落实大额不良贷款清收责任行与责任人,按月监督清收进程及化解方案的进展情况;三是对经长期清收确实无法收回的呆账贷款,早准备、严审批,及时根据核销政策依法合规地完成核销工作;四是把握经济区域开发的有利时机,积极推动农工商抵债土地、土地期权等抵债资产的处置进程,有效减少本行不生息资产。

(十一) 抵债资产情况表

取得抵债资产单位	单位:人民币万元				
	抵债资产不动产	抵债资产动产	抵债资产权利	抵债资产合计	全辖占比
上海农村商业银行总行营业部	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
上海农村商业银行闵行支行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
上海农村商业银行嘉定支行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
上海农村商业银行宝山支行	3474.08	0.00	175.00	3649.08	6.73%
上海农村商业银行南汇支行	11504.71	0.00	347.40	11852.11	21.86%
上海农村商业银行奉贤支行	19756.37	0.00	0.00	19756.37	36.44%
上海农村商业银行松江支行	650.74	0.00	0.00	650.74	1.20%
上海农村商业银行金山支行	0.00	0.00	157.28	157.28	0.29%
上海农村商业银行青浦支行	2339.75	0.00	0.00	2339.75	4.31%
上海农村商业银行崇明支行	7954.50	205.55	636.00	8796.05	16.22%
上海农村商业银行五角场支行	940.00	0.00	1410.00	2350.00	4.33%
上海农村商业银行徐汇支行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
上海农村商业银行普陀支行	400.00	0.00	0.00	400.00	0.74%
上海农村商业银行长宁支行	2950.00	0.00	0.00	2950.00	5.44%
上海农村商业银行浦东分行	1177.27	0.00	144.65	1321.92	2.44%
上海农村商业银行黄浦支行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
上海农村商业银行静安支行	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
合计	51147.42	205.55	2870.33	54223.30	100%

(十二) 逾期未偿付债务情况

无。



(十三) 公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、声誉风险、战略风险。

信用风险对策。一是制定统一的信用风险政策，明确了优先介入类、审慎介入类、限制或禁止类的信贷投向序列和风险政策；二是建立对现行信贷政策制度后评价机制，提高政策制度的执行力；三是完善信用风险管理机制。实施分支行风险主管委派制，建立业务辅导检查片区联系制度，完善外部中介机构协同管理机制；四是加强信贷IT建设，降低操作风险。优化改造对公信贷CMIS二期，开发了对私信贷PLS新系统；五是组织开展了为时三个月的2000万元以上公司贷款客户信用风险专项评估，基本摸清了全行公司类贷款信用风险状况的底数；六是加强资金业务管理，根据不同业务品种的风险状况确定风险系数，对不同类型交易对手设置约束条件，控制同业业务的信用风险；七是组织“职业风险经理研修班”、“大额贷款培训班”等培训项目，培训风险管理专业人才。

市场风险对策。制定市场风险管理操作细则和市场风险压力测试管理办法，完善市场风险管理的总体框架和规

章制度；通过建立市场风险限额管理指标体系，对市场风险每日计量、监测和控制；市场风险管理的人员配备以及信息系统支持能力得到进一步加强。

流动性风险对策。制定流动性风险管理操作细则和流动性风险压力测试管理办法，完善流动性风险日常监测体系，完善大额资金进出报告制度，实时监控全行资金进出情况。通过日常流动性风险监测和控制，及时化解本行流动性风险。

操作风险政策。一是制定《上海农村商业银行合规与操作风险管理战略》，形成覆盖全部资产、业务、产品和机构的合规与操作风险管理体系；二是修订了《上海农村商业银行操作风险管理政策》，明确全行各级机构在操作风险管理中的职责，理顺操作风险管理渠道，确保我行《2010-2012发展战略》目标的实现；三是制订本行业务条线归类目录和操作风险损失事件类型目录，完成产品树的基本分类；四是初步建立了合规与操作风险关键风险指标体系，可用于监测可能造成损失事件的各项风险及控制措施，并作为反映风险变化情况的早期预警指标；五是建立了异常交易风险预警系统，实行风险导向和流程导向的监督，推动业务流程的持续改进，提升监督效果；六是根据监管机构要求，本行开展了一系列案件防控

治理工作。

法律风险对策。以GRC流程和制度建设为抓手,明确各项业务条件,减少业务环节隐藏的法律风险;及时跟踪法律法规、监管规定的修改情况,每周编发合规简报,及时向全行传递最新外部法律环境的变化。加强公司律师团队管理,发挥公司律师团队作用。

声誉风险对策。本行董事会高度重视声誉风险管理,认真研究《商业银行声誉风险管理指引》,探索建立全行声誉风险管理体系,以监控全行声誉风险管理状况;逐步完善声誉风险管理体系,明确各部门、各管理人员的职责权限,明确声誉风险管理路径、应急机制、奖惩机制、配套信息系统建设。

战略风险对策。公司董事会担负起战略风险管理职责,把握宏观经济趋势、金融市场环境,认真分析自身优势、能力和不足,制定了《上海农村商业银行2010-2012年发展战略》,战略目标明晰,体系完整,扬长避短,实行差异化定位,有利于公司未来发展。在发展战略的指导下,制定了公司未来三年在资本管理、业务发展、风险管理、人才发展和信息科技等方面的实施策略及发展规划,为发展战略的实现提供支撑和保障。与此同时,在全球金融危机的背景下,2009年公司董事会坚持稳健经营、理性发展,以科学、审慎的态度制定年度经营计划和目标,合理下达指标,完善考核体系,确保了业务稳健发展。公司高级管理层认真实施董事会制定的战略和年度经营计划,定期报告反馈执行情况,并提出改进意见,有效防范了战略性风险。

四、报告期内公司对外股权投资情况

报告期内,公司新增对上海崇明长江村镇银行股份有限公司投资51,000千元及追加对中国银联股份有限公司投资2,500千元。

五、公司财务状况与经营成果分析

项目	单位:人民币千元			本银行 主要原因
	2009-12-31	2008-12-31	增减	
总资产	211,915,691	173,327,345	22.26%	经营规模扩大
长期股权投资	598,449	711,699	-15.91%	会计准则变更影响
债券投资	34,922,132	31,858,441	9.62%	增加债券持有
固定资产	2,175,870	1,518,168	43.32%	固定资产投入增加
总负债	198,891,344	161,684,304	23.01%	存款及主动负债业务增加
所有者权益	13,024,347	11,643,112	11.86%	未分配利润增加
营业利润	2,353,149	88,672	2553.77%	资产减值准备计提减少
投资收益	1,185,203	1,094,048	8.33%	投资规模扩大
归属于母公司股东的净利润	1,973,483	740,805	166.40%	资产减值准备计提减少及会计准则变更影响

六、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

七、公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

无。

八、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2009年，受央行上年度连续降息的滞后影响，公司贷款收益率水平和存款付息率水平同时下降，但收益率的下降快于付息率的下降。同时，资金市场表现为流动性过剩，市场利率维持在较低水平，使商业银行的盈利能力受到严重影响。

面对复杂严峻的经济形势，公司积极采取应对措施，及时调整资金投向结构和资产期限结构，并积极创新拓展利润增长点，同时严控各类风险，尽可能减少经营环境和政策因素的消极影响。

九、新年度业务发展计划

（一）新年度业务发展指导方针

坚持以科学发展观统领各项工作，深入贯彻落实中央和上海市经济工作会议精神，调结构促发展，防风险严管理，抓服务树形象，强基础推改革，为全面实施新三年发展战略开好局。

（二）新年度主要经营目标

——拨备前利润30.8亿元，其中计提拨备11.8亿元，账面利润19亿元。税后净利润15亿元。资产利润率达到0.65%，资本利润率达到11.24%。

——各项存款日均余额不低于1920亿元。期末存款余额达到2050亿元，其中储蓄存款余额达到960亿元。

——自营贷款余额达到1158亿元。

——中间业务收入达到3.9亿元，在营业收入中占比达到7%。

——资本充足率不低于11%。

——贷款拨备覆盖率不低于140%。

——五级分类后三类不良贷款比例控制在2%以内。

——期末存贷比控制在68%左右。

——期末流动性比例不低于35%。

（三）新年度主要发展措施

公司金融方面

围绕“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”的市场定位，坚持区别对待、择优扶持，以效益为核心，实现增长方式和盈利模式的转变，为实施新一轮发展战略起好步、开好局。以平台建设为抓手，开展系统性营销，大力发展批量负债业务。积极贯彻落实国家政策导向，把握信贷投放节奏，鼓励发展“三农”和中小企业信贷，进一步优化信贷规模结构、期限结构、行业结构，兼顾规模和效益的同步增长。以国际贸易融资业务、投行业务、承诺类业务、公司理财业务以及现金管理类业务为发展重点，进一步拓宽非利差收入来源，实现盈利模式和收入结构的优化调整，协调负债、资产、中间业务共同发展。确立“行业金融”理念，梳理整合小企业融资系列产品，推出固定资产支持贷款、上市公司股权质押贷款等新产品，进一步细化产品功能，确立核心竞争力。

个人金融方面

坚持业务发展与风险管理并重的理念，稳健、有序的推进个人资产业务发展。充分发挥人脉地缘优势，通过公私联动、业务联动，进一步拓宽和稳固储蓄资金来源。深化个人中间业务，加大业务合作力度和深度，逐步实现业务转型。加强社区金融服务，探索营销服务渠道创新。

国际业务方面

按照“突出重点、集中资源”的原则，进一步加强对外汇业务产品的研发和市场营销的力度。以推进贸易融资业务为重点，推动外汇业务较快发展，形成规模效应。注重对业务结构的调整，扩大单证业务在结算业务中的占比，增加中间业务收入。聚焦虹桥、金桥、外高桥保税区、陆家嘴金融贸易区，以中小型制造企业、外资企业为主要客户，同时积极争取发展一批大型集团性客户，优化客户结构并积极培育优质客户。以世博会为契机，加快推进营业网点个人结售汇业务的市场准入，扩大网点业务功能，推出以个人汇款为主的国际支付类特色产品。

信用卡业务方面

一是坚持“区域化、精品化、差异化”原则，融合信用卡的基本功能和城郊市场旺盛的金融需求，开发适销对路、复合型、厚利型的特色信用卡产品，不断满足城郊客户的金融需求。二是提升公司信用卡品牌影响力，增加中间业务收入，拓展公司信用卡功能，提高服务水平。三是以世博为契机，加强支付环境建设和用卡环境建设。四是结合金融便利店推进计划，积极完善“便民银行”信用卡服务工作。

资金营运方面

公司将继续贯彻稳健的资金营运策略，以“创产品、拓市场、强管理、控风险、增效益”为工作主线，不断提升资金运作的收益水平。一是密切关注经济运行和宏观政策的变化，加强市场研究分析，优化银行账户资产配置结构，提高交易账户对市场波动的应对能力，实现投资收益的最大化。二是继续完善资金业务市场风险、流动性风

险和信用风险的管理指标和监控体系，进一步提升资金业务的风险管控能力。三是积极拓宽外汇金融融资与运作渠道，启动黄金业务等新产品的筹备工作。理财业务方面，将进一步提升产品的设计和运作能力，秉承安全稳健的运作理念，以个人理财为中心，针对郊区客户和市区客户的不同需求定制个性化产品，大力拓展公司理财和同业理财渠道，发挥平台集聚效应，丰富客户资源。

中间业务方面

一是大力推广融资顾问、贷款承诺、法人账户透支等业务，力争牵头组织银团贷款。加强与公用事业单位合作，提供一揽子金融服务方案。二是稳步发展个人理财业务，适时推出挂钩信贷资产类理财产品；扩大基金、保险代销品种；做好凭证式国债、储蓄国债发行承兑工作；拓展信用卡功能，办出特色，提高单卡回报率。三是围绕提高电子银行业务柜面替代率，扩大有效注册客户数、交易量，努力增加业务收入。结合网银后台的整合和新功能的推出，以中小企业、中高端个人客户为目标客户群，大力发展网上银行业务。加强自助机具合理布放和运行管理，提高单机交易率。

电子银行方面

建立电子银行业务营销考核体系；全面开展电子银行业务营销宣传工作，提升电子银行业务柜面分流率；深化自助服务渠道建设，初步完成电子银行渠道和平台的整合工作；创新电子银行业务的特色服务和亮点功能；建立电子银行业务的制度和风险控制体系；完成公司中文网站改版和英文网站建设工作；加强客服中心的队伍和系统建设，推进全行电子银行业务的发展。

风险管理方面

一是正确认识宏观经济形势，切实防范系统性风险。二是加快调整信贷投向与结构，保持信贷业务稳健发展。三是完善相关制度，提高对公司总体风险的掌控能力。切实执行银监会“三个办法，一个指引”的规定，加强公司客户信用评级与授信审批的有机结合，推进对公司客户统一授信。四是加强贷后检查工作，提高风险防范能



力。五是改善风险管理机制，逐步推进风险管理的垂直化。六是完善信贷IT系统建设，降低操作风险。七是充分发挥贷款集中审查职能，把好贷款质量关。八是加强同业机构风险控制，对不同类型的交易对手设置不同的约束条件。

合规管理方面

公司将进一步夯实制度基础，健全合规风险、操作风险、法律风险管理的各项机制，增强风险管理的有效性，并探索内控、操作风险管理与案件防控治理的有机结合，以防范重大合规与操作风险事件的发生。一是持续完善合规风险管理机制，进一步增强合规管理的有效性。二是以客户为中心优化流程，探索从部门银行到流程银行的转变，研究“前台迁移、中台上收、后台集中”的实现条件及路径。三是利用先进的操作风险管理工具、理念，借助信息管理平台，健全操作风险管理环境，强化对操作风险的专业治理；探索对操作风险的精细化管理，并将案件防控作为操作风险管理的重要目标。四是规范法律行为手段，减少和降低公司法律风险，为公司的合规、合法经营提供法律支持。

内部控制方面

一是继续改善内部控制环境，尝试建立全面风险管理框架，培育良好的企业内控文化，规范员工职业操守，完善内控培训机制。二是努力提高风险识别与评估能力，尝试建立各项业务的风险容忍度和内控管理指标体系，逐步建立多层次的风险预警报告制度，完善风险管理部的风险自我评估机制，明确审计监督部门对风险评估与管理情况的监督评价责任。三是提升风险控制能力，完成主要业务操作手册和内控管理手册的编制工作，进一步明确风险管理责任，强化信息系统安全管理。四是强化信息交流与反馈力度，规范分支机构内控管理信息报告制度和总行内控管理信息通报制度。五是完善内控监督和整改纠错工作机制，建立和完善不同层面的检查监督制度。六是继续深入开展内控综合评价和内控考核，完善内控评价指标体系和考核体系。

IT建设方面

完善IT治理框架和管理规范,促进IT战略规划的落实,充分发挥信息技术对本公司业务发展和提高经营管理水平的支撑和促进作用,同时进一步建设我行信息科技风险管理体系,推进全行信息安全管理,提高信息科技风险管理水平;实施系统监控管理、网络监控管理、安全设备监控管理三个平台的建设,为下一步ITSM平台的建设打下基础;加快推进新一代核心账务系统及配套项目的建设,推进数据仓库、企业服务总线、客户关系管理项目群等系统的建设;完成创新营销服务渠道配套系统建设,打造便民银行的技术支撑体系;配合跨区域经营战略的实施,完成相关系统支持和改造工作;强化世博保障措施,确保系统安全稳定运行。

机构发展方面

以世博会召开为契机,加大网点整合力度,由硬件建设向软件建设过渡,积极推进中心城区网点建设;注重品牌建设,继续推进网点标准化改造;立足服务社区、服务居民、服务中小企业,大力推进金融便利店建设,打造“便捷、便利、人性化”的服务特色;提高电子化营销服务渠道管理能力,全面提升ATM、POS、多媒体自助终端等自助机具的赢利能力;创新发展,启动跨区域分支机构的建设。

人才队伍方面

在全公司推行人力资源管理综合改革,进行岗位分类,建立统一的行员等级岗位体系。建立业务序列的竞聘管理,开展试行竞聘工作。健全绩效考核体系,加强考核力度,完善激励约束机制。完善以岗定薪、以绩定奖、与市场接轨的岗位绩效薪酬体系。加强干部、人才队伍建设,为公司三年战略规划的实施提供有力的人才支撑。围绕业务发展和新建机构做好人员招聘工作,切实提高招聘质量和效率。加大教育培训力度,做好电子学习平台课程建设工作,开展网上培训项目,提高干部员工的整体素质。

十、董事会日常工作情况

(一)2009年3月27日,公司召开一届十四次董事会,审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2008年度工作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度董事履职情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事长及高级管理层2008年度绩效考核的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度利润分配预案的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2008年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2008年年度报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2008年度公司治理等三项自我评估报告〉的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司次级债券发行方案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司发行次级债券在额度内特别授权的议案》、《关于我行处置上海经怡实业发展有限公司持有爱建证券股权情况的报告》、《关于李秀仑同志辞去上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补胡平西同志为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2008年度股东大会的议案》,听取《关于上海农村商业银行2008年度经营情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度关联交易情况的报告》、《关于对上海农村商业银行2008年度关联交易管理情况的审查意见的报告》、《关于对上海农村商业银行股份有限公司2008年度年报审计工作的补充审计情况的报告》。

(二)2009年4月20日,公司召开一届董事会2009年第一次临时会议,审议并通过《关于选举胡平西先生担任上海农村商业银行股份有限公司董事长的议案》、《关于赵德源先生辞去上海农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于聘任刘勇奋先生担任上海农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于设立总行机构发展部、电子银行部和科技型小企业融资中心的议案》,听取《关于我行新会计准则的会计政策执行及帐务调整的报告》、《关于总行机关搬迁至浦东中融碧玉蓝天大厦的报告》。



(三) 2009年7月3日, 公司召开一届董事会2009年第二次临时会议, 审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司购买总行办公及经营用房的议案》。

(四) 2009年8月7日, 公司召开一届董事会2009年第三次临时会议, 审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司发行次级债券在额度内转授权的议案》。

(五) 2009年8月14日, 公司召开一届十五次董事会, 审议并通过《关于我行2009年上半年经营情况及下半年经营计划和工作要点的议案》、《关于我行2008年度财务执行情况暨2009年度财务预算草案的议案》、《关于我行2009年度资本管理计划的议案》、《关于我行2009年度网点调整计划的议案》、《关于聘任金剑华先生上海农村商业银行行长助理的议案》、《关于撤销总行科技部, 成立总行信息管理部和运营保障部的议案》、《关于向股东大会推荐我行第二届董事会组成人员的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2009年第一次临时股东大会的议案》, 听取《关于普华永道中天会计师事务所对我行2008年度会计报表试审计的报告》、《关于我行与澳新银行技术合作情况的报告》、《关于落实上海银监局2008年度监管意见及我行整改措施的报告》。

(六) 2009年9月2日, 公司召开一届董事会2009年第四次临时会议, 审议并通过《关于调整我行第二届董事会独立董事候选人的议案》。

(七) 2009年9月8日, 公司召开二届一次董事会, 审议并通过《关于选举上海农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事长、副董事长的议案》、《关于聘任上海农村商业银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任上海农村商业银行股份有限公司副行长、行长助理的议案》、《关于聘任上海农村商业银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于聘任上海农村商业银行股份有限公司计划财务、风险管理、合规、审计部门负责人的议案》、《关于推选上海农村商业银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会组成人员的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行总行主要领导职责分工规定〉的议案》。

(八) 2009年12月4日, 公司召开二届二次董事会, 审议并通过《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司2010-2012年发展战略〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于修订董事会战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制委员会工作规则的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司公司治理信息报告制度〉的议案》、《关于调整上海农村商业银行董事、监事薪酬的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司高级管理人员市场化聘任、契约化管理办法〉的议案》、《关于建立中高级管理及关键岗位人员中长期激励约束机制的议案》、《关于2009年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损

的议案》、《关于我行向上海鼎鼎房产增加注册资本的议案》、《关于确定我行信息系统恢复时间目标等重要指标的议案》、《关于设立总行同业金融部的议案》，听取《关于上海农村商业银行股份有限公司城区机构建设情况的报告》、《2010年董事会例会时间安排方案的报告》、《关于贯彻落实银监会〈固定资产贷款管理暂行办法〉等三个办法和一个指引情况的报告》。

十一、董事会对股东大会决议的执行情况

公司2008年度利润分配方案经2008年度股东大会审议通过，该分配方案已经实施。

十二、公司利润分配预案或资本公积金转增股本预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的普华永道中天会计师事务所出具的标准无保留意见审计报告，报告期内，公司实现净利润1,973,481,553.22元，以前年度未分配的利润为2,242,355,841.85元，本年可向投资者分配的利润为4,215,837,395.07元。公司拟定2009年度利润分配方案如下：

- 1、按2009年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积197,348,155.32元和任意盈余公积150,143,761.74元。
- 2、对普通股按股本金9%的比例进行现金分红，共计337,111,720.13元（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经本公司2009年度股东大会审议通过后实施。



Volume
13
14
50
46
113
211
393

Category	Value	Change	Value
ES&MS	18358.86	-119.85	6476.14
Minerals	4669.09	-31.23	3014.53
Financial services	5182.48	-141.66	11331.02
Oil, gas	4807.03	-32.24	15255.18
Industrial products	3660.22	-238.96	4447.55
Utilities	7865.06	-338.22	5182.48
Consumer products	20994.06	+65.32	4385.56
Merchandising	4692.64	-15.42	3544.23
Forest products	1823.21		7865.06
Transportation			16347.14
Pipelines			4302.48
Management services			1823.21
Communications			
Commodities			
RE, construction			

WEEKLY QUOTATIONS

52wk Low	Name	Symbol	Vol (100s)	High	Low	Close	Net Chg.	52wk High	52wk Low
	Behavior A	BHV.A	112	0.60	0.55	0.60	+0.10	1.00	0.10
	Behavior B	BHV.B	1297	0.26	0.20	0.20	-0.03	0.55	0.05
	Bell C 10p	BC.PR.D	4	25.35	25.25	25.25	-0.60	28.00	25.05
	Bell C 15p	BC.PR.A	821	23.45	23.00	23.25	-0.25	24.55	23.00
	Bell C Int'l	BI	4315	43.00	39.00	41.55	-0.65	47.00	14.50
				1.75	1.50	1.60	+0.10	2.05	0.65
					1.12	1.25	+0.01	2.34	0.75
								12.20	8.68

Stock	Value	Vol (100s)
Lorus T	2450007	22401201
ATI Tech	21000111	21100026
ATI Int'l	21100026	21100026



监事会报告

07

监事会报告

一、报告期内监事会工作情况

(一) 监事会会议情况

1、2009年3月27日召开第一届监事会第十四次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2008年度工作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2009年度工作计划的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度工作监督评价的报告》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2008年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2008年年度报告〉的议案》。

2、2009年8月14日召开第一届监事会第十五次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行监事会落实上海银监局进一步强化监事会监督评价职能意见的报告》、《关于对上海农村商业银行2009年上半年财务管理状况的监测报告》、《关于对上海农村商业银行2009年案件防控治理第一阶段工作监督评价的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案》。

3、2009年9月8日召开第二届监事会第一次会议，审议并通过《关于选举上海农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事长的议案》、《关于聘任上海农村商业银行股份有限公司监事会秘书的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司第二届监事会各专门委员会组成人员的议案》、《关于批准上海农村商业银行股份有限公司第二

届监事会各专门委员会主任委员、副主任委员人选的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行总行主要领导职责分工规定〉的议案》。

4、2009年11月4日召开第二届监事会2009年第一次临时会议，审议并通过《关于聘请普华永道中天会计师事务所对我行2009年度财务报表进行审计的议案》。

5、2009年12月4日召开第二届监事会第二次会议，审议并通过《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会工作规则〉的议案》、《关于调整上海农村商业银行外部监事和股东监事薪酬的议案》、《关于制订〈上海农村商业银行股份有限公司公司治理信息报告制度〉的议案》。

(二) 出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

(三) 列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第一届董事会第十四次、十五次会议和第一届董事会2009年第一次、第二次临时会议，以及第二届董事会第二次会议。



(四) 依法监督董事会、高级管理层履行职责的情况

1、开展履职评价及专项检查。公司监事会对2008年度董事会和高管层的履职情况进行了评价。监事会认为，2008年，上海农商银行坚持以科学发展观统领各项工作，审时度势，把握全局，坚决贯彻中央宏观调控政策，积极应对经济金融形势变化，扎实推进零售银行建设和业务结构调整，积极探索新业务，加快业务创新步伐，经营效益进一步提高，较好地完成了全年各项经营管理任务。同时，公司监事会就董事会和高管层在业务发展、正确处理局部与全局的关系等问题上提出了相应的意见和建议。

2009年1月，公司监事会成立董事会关联交易控制委员履职情况专项检查小组，制订检查方案，对董事会关联交易控制委员会履职情况开展专项检查。监事会认为，本行关联交易管理及监督管理情况总体良好，关联交易风险可控。同时，监事会就关联交易管理制度的完善、关联交易控制委员会工作计划的落实等问题提出了相应的意见和建议。

2、对案件防控治理工作进行监督评价。2009年8月，公司监事会成立案件防控监督评价小组，制订监督评价方案，对上海农商银行2009年度案件防控治理第一阶段工作进行了非现场和现场监督评价。监事会认为，公司高管层能够充分领会并贯彻落实监管部门有关监管意见，对本行当前案件防控所面临的形势有着清醒的认识，思路清晰、

目标明确、措施有力、责任到人；能够严格按照银监会关于案件排查工作的有关要求，切实结合本行自身的业务特点以及今年以来案防工作所面临的新形势和新情况，开展一系列组织有力、重点突出、措施到位、成效明显的案防工作。同时，公司监事会就案件防控工作中的领导、排查、员工思想动态等问题提出相应的意见和建议。

2009年12月，公司监事会成立案件防控治理整改纠错监督评价小组，制订监督评价方案，对本行案件防控治理整改纠错工作进行了监督评价。监事会认为，本行董事会和高级管理层在认真学习和贯彻相关监管要求的基础上，结合本行实际和监事会针对案件防控治理所提出的建议，2009年整改纠错工作目标明确、职责到位、措施有力、成效明显，取得了较大突破，初步构建起了本行整改纠错长效管理机制，为提升员工整改纠错责任意识、有效防范操作风险、主动消除案件风险隐患起到了积极作用。同时，公司监事会对优化整改纠错内控管理环境、进一步规范和完善案件防控责任书的签订工作、进一步强化基层机构的整改纠错工作力度等问题提出了相应的意见和建议。

3、听取德勤关于我行“信息科技风险外部评价审计”的报告。2009年11月，公司监事会审计委员会听取德勤关于我行“信息科技风险外部评价审计”的报告。监事会审计委员会建议，德勤应就审计报告尽快与相关部门进行深

入沟通,就各类风险点达成共识;对风险环节,信息管理部和运营保障部要积极落实整改,从自身角度对流程和制度进行梳理,对涉及业务部门的,协同落实整改;信息管理部和运营保障部要针对各类风险点拟定整改意见和方案,与审计报告一同上报监管部门。

4、开展2008年财务年报专项检查。2009年一季度,公司监事会成立2008年度财务年报专项检查小组,对公司2008年度财务核算及管理情况进行专项检查。监事会认为,2008年,公司董事会和高级管理层坚持以科学发展观统领各项工作,全行综合经营效益进一步提升,较好地完成了2008年财务预算编列的各项经营指标和各项管理目标。同时,公司监事会就我行在管理制度建设、整改机制和系统升级等方面仍存在的薄弱环节向管理层进行了反馈,并提出了相应意见和建议。

5、开展财务监测情况。2009年,公司监事会对公司2008

年度的经营与财务状况和2009年上半年的财务管理状况实施了动态监测。监事会认为,2008年,全行各项业务继续保持平稳发展,经济效益进一步提高;2009年上半年,全行坚持以科学发展观为统领,坚决贯彻宏观经济政策,紧紧围绕业务发展和风险控制两条主线,存贷款业务同步增长,风险管控能力稳步提升,在盈利空间收窄的背景下,主要经营指标实现了“时间过半,完成全年任务过半”的较好成绩。同时,公司监事会对完善经营绩效考核管理办法、推进业务结构调整等问题提出了相应的意见和建议。

6、公司监事会对本公司的经营管理、重大决策等情况实施就近监督,组织监事会成员到区县分支行开展巡视调研,深入了解和掌握基层情况,对基层提出的有关意见和建议,进行分类、梳理,并向高级管理层和总行相关部门通报,获得了有关方面的高度重视,发挥了信息沟通的桥梁作用。



二、监事会就有关事项发表的独立意见

(一) 公司依法经营情况

报告期内，公司依法合规经营，规范稳健发展，各项业务全面有序开展，资产质量逐步改善，风险管理与内部控制不断加强，经营业绩显著提升；公司经营决策机制科学、程序合法，公司治理进一步完善，董事和其他高级管理人员在履行公司职务时，未发现有违法、违规、违章行为和损害股东利益的行为。

(二) 财务报告真实情况

报告期内，本公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。本年度财务报告经普华永道中天会计师事务所审计，出具了无保留意见的审计报告。

(三) 公司募集资金的投入使用情况

报告期内，经《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银监复[2009]328号）以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2009]第70号）批准，公司在全国银行间债券市场发行次级债券15亿元人民币。本次次级债券所募集资金用于补充公司附属资本。

(四) 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司抛售了以前年度持有的法人股投资，共获得投资收益3,064千元。根据公司的投资政策，公司不主动持有法人股投资，现持有的法人股投资均为公司成立以前原农村信用社时期各区县联社自行购买的法人股投

资。2008年，在股权分置改革背景下，公司持有的法人股大部分上市流通，公司抛售了已上市流通部分。公司此类法人股投资将逐步减少。

(五) 关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

(六) 内部控制制度情况

报告期内，公司不断加强内部控制制度建设，进一步提高内部控制体系的完整性、合理性、有效性。

(七) 审计报告的情况

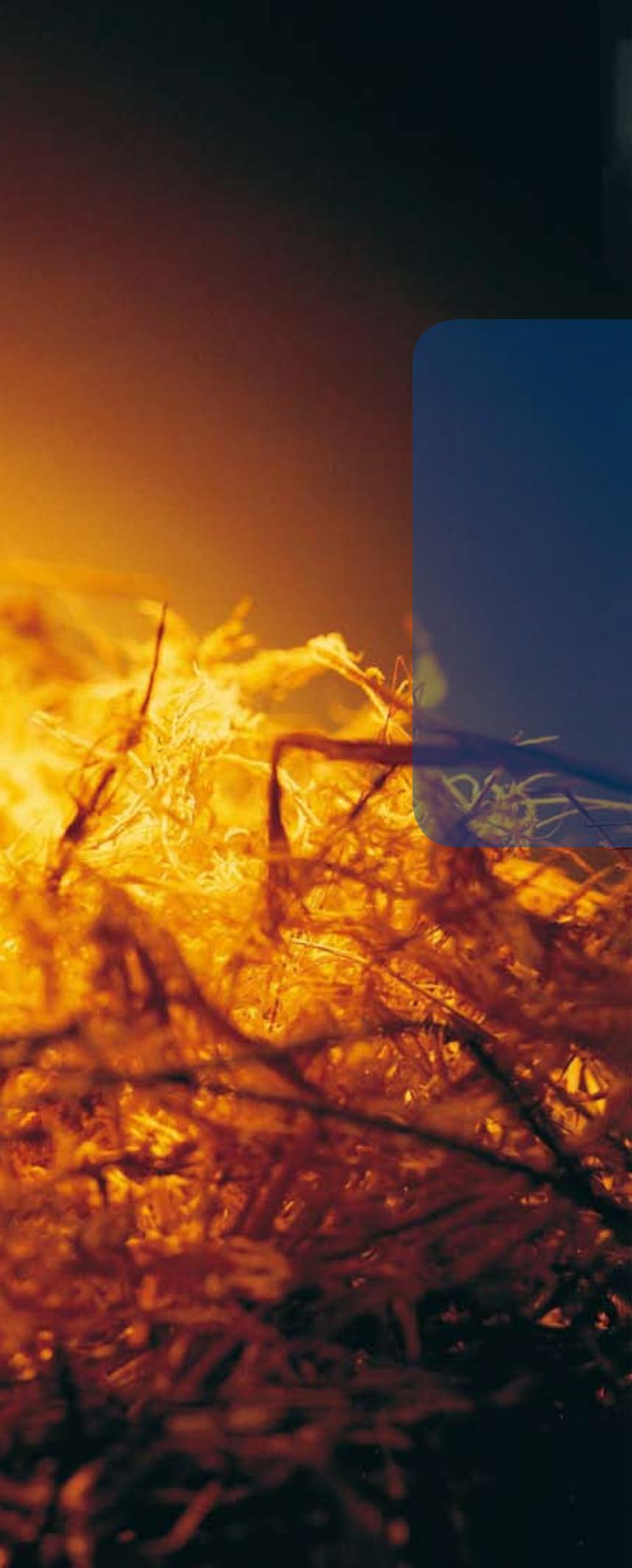
2009年公司全面执行新企业会计准则。聘请普华永道中天会计师事务所，按照新企业会计准则对公司2009年度财务报表进行审计（包括2009年12月31日资产负债表、2009年度利润表、现金流量表、股东权益变动表以及会计报表附注），提供内部控制管理建议书。

(八) 股东大会决议的执行情况

报告期内，公司监事列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。

报告期内，公司监事会对股东大会的决议执行情况进行监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。





重要事项

08

重要事项

一、企业社会责任报告

报告期内,公司在各项业务稳健发展,经营效益快速提升的同时,始终将承担全面的企业社会责任作为一项重要使命,以打造服务大众、贴心周到的便民银行为愿景,倡导以人为本的企业文化,在稳健经营的步伐中实现经济责任,在关注民生的视野下承担社会责任,在可持续发展的理念中践行环境责任。公司在支持地方经济建设、服务“三农”、助推中小企业、服务世博、服务社区、援建灾区、扶贫帮困、节能减排等领域发挥了良好作用。

报告期内,公司入选中国企业报社和中国企业研究中心发布的中国企业社会责任榜前100强,并荣获“2009中国社会责任优秀企业”称号;在由《银行家》杂志主办的“2009中国金融营销奖”评选活动中,荣获“2009年度最佳企业社会责任奖”。

(全文详见附件《上海农村商业银行股份有限公司2009年度社会责任报告》)

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内,公司最大十名股东名称及持股情况无变动。

三、重大诉讼或仲裁事项

(一) 非信贷诉讼或仲裁

报告期内,公司共发生非信贷案件14件(含以本公司为被告、被申请人案件),涉案金额约99万元。案件数量与2008年相同,涉案金额为2008年涉案金额的0.03%,与2008年相比减少的主要原因为今年未发生国债纠纷案件。

(二) 信贷诉讼或仲裁

报告期内,公司贷款类诉讼案件结案298件,涉及案件标的金额为人民币46289.53万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回23989.40万元。

截至报告期末,公司尚未结案的贷款类诉讼案件351件,涉及案件标的金额为人民币153053.25万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回14136.95万元。

2009年,上述未结案件中诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件见下表(按涉诉金额排序):



序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的 (万元)	通过诉讼收回 贷款(万元)	起诉日期
1	上海逸和龙柏酒店有限公司	--	20030429	20040628	35000	910	20040628
2	上海宏兴房地产发展有限公司	--	20030513	20040326	30000	10	20040628
3	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	8240	1831.89	20071228
4	上海紫旺房地产有限公司	--	20050629	20070515	3500	1518	20071018
5	上海浦东华夏实业总公司房地产开发公司	上海华夏文化旅游区 开发有限公司	20041216	20071228	3350	3350	20071228
6	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	3000	0	20071228
7	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	2600	0	20071228
8	上海武峰塑胶有限公司	--	20081211	20090806	1973.41	0	20090904
9	上海金帅威经济发展有限公司	--	20080202	20090104	1882.60	0	20090303
10	上海领众实业有限公司	--	20080204	20090213	1812.87	0	20090622

四、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

五、关联交易事项

报告期末,公司存在关联授信和其他关联交易两种关联交易类型。关联交易余额为146747.39万元。其中:关联法人5户,授信余额为122995.33万元;关联自然人13户,授信余额1113.06万元;其他关联交易余额为22639万元。

全部关联交易余额占公司资本净额的12.18%,全部关联授信余额占公司资本净额的10.30%,最大一户关联方涉及两户关联法人,即上海国盛(集团)有限公司和上海明天广场有限公司,关联授信余额合计为89622万元,占公司资本净额的7.43%。

上海农村商业银行关联交易事项表

单位:人民币万元			
客户名称	年末授信余额	五级分类	担保方式
上海国盛(集团)有限公司	50000	正常	保证
上海明天广场有限公司	39622	正常	抵押
上海云峰(集团)有限公司	16000	正常	抵押
上海山鑫置业有限公司	10373.33	正常	抵押
上海绿地汽车服务(集团)有限公司	7000	正常	抵押

六、股东贷款情况

(一) 单笔贷款余额超过资本净额1%或单户总余额超过资本净额5%的股东贷款情况

单位:人民币万元			
客户名称	年末贷款	五级分类	担保方式
上海奉贤建设投资有限公司	35000	正常	保证
上海奉贤建设投资有限公司	33000	正常	保证
上海汇鑫投资经营有限公司	30000	正常	保证
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000	正常	保证
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000	正常	保证

(二) 年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

单位:人民币万元				
客户名称	年末贷款	业务品种	五级分类	担保方式
上海奉贤建设投资有限公司	33000	基础设施贷款	正常	保证
上海奉贤建设投资有限公司	35000	基础设施贷款	正常	保证
上海汇鑫投资经营有限公司	30000	中期流动资金贷款	正常	保证
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000	中期流动资金贷款	正常	保证
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000	基本建设贷款	正常	保证
上海盈富置业有限公司	18000	中期流动资金贷款	关注	抵押
上海真大实业(集团)有限公司	11000	房地产开发贷款	正常	抵押
上海新长征(集团)有限公司	10000	房地产开发贷款	正常	抵押
上海柘中(集团)有限公司	10000	短期流动资金贷款	正常	保证
上海五角场(集团)有限公司	4500	中期流动资金贷款	正常	抵押

单位:人民币万元

客户名称	年末贷款	业务品种	五级分类	担保方式
上海五角场(集团)有限公司	3880	短期流动资金贷款	正常	抵押
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3150	短期流动资金贷款	正常	抵押
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3850	法人经营性用房按揭贷款	正常	抵押
上海马陆资产经营有限公司	6900	短期流动资金贷款	关注	保证、抵押
上海徐行资产经营有限公司	5650	短期流动资金贷款	关注	保证、抵押
上海康德莱企业发展集团有限公司	5500	短期流动资金贷款	正常	抵押
上海高东资产经营管理有限公司	4510	经营性物业抵押贷款	正常	抵押
上海新桥经济联合总公司	4000	短期流动资金贷款	正常	保证

(三) 按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

报告期内公司未发生上述情况。

(四) 股东及关联企业不良贷款情况

报告期内公司未发生上述情况。

七、重大合同及履约情况

公司报告期内未发生、也不存在以前发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项；除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项；未发生委托资金管理的事项。

报告期内，公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件(详见“重大诉讼或仲裁事项”)。除此以外，公司无其他重大合同纠纷发生。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按照国内企业会计准则编制的财务报告的审计机构。

九、公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

无。

十、其他有必要让公众了解的重要信息

(一) 业务准入资格获得

报告期内，公司获得即期外汇买卖业务、储蓄国债(电子式)业务、个人及信用卡网上银行业务准入资格。

(二) 董事、监事更换情况

参见“报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况”。

(三) 日后事项

无。

十一、报告期内公司名称更改情况

报告期内，公司名称未发生更改情况。





2009年度大事记



09

2009年度大事记



1月

8日,我行正式启用“上海农商银行”简称,英文简称相应更改为“SRCB”。

8日,我行独家协办的“上海农商银行杯”2008年度上海十大青年经济人物评选活动正式拉开帷幕。

16日至2月9日,我行开展“欢欢喜喜过新年,红红火火庆元宵”信用卡主题活动。

19日,我行推出整套十二生肖礼仪存单。



2月

7日,我行全辖范围内开展以“齐心协力共迎世博,农商伴您精彩生活”为同一口号的元宵节零售银行宣传活动。

18日,上海首家村镇银行——崇明长江村镇银行开业,市委常委、副市长屠光绍为银行揭牌。

20日,胡平西同志任我行党委书记。

26日至27日,我行召开2009年工作会议。



3月

5日至13日,胡平西同志参加在北京召开的第十一届全国人民代表大会第二次会议。

27日,我行召开第一届董事会第十四次会议,第一届监事会第十四次会议。

31日,我行鑫卡商务卡系统正式上线。



7日, 胡平西董事长、侯福宁行长会见到访的澳新银行北亚区总裁布乐达先生一行。

9日, 上海银监局与我行进行2008年度监管双边会谈。

14日, 胡平西董事长主持召开第一季度工作例会。

20日, 我行召开2008年度股东大会, 第一届董事会2009年度第一次临时会议。

截至中旬, 我行个人储蓄存款总量突破800亿。



1日至中旬, 总行办公场所从延安西路728号迁址至浦东新区银城中路8号。

8日, 侯福宁行长会见澳新银行亚太区首席信息官丁尼克一行。

13日, 市委常委、副市长屠光绍一行来我行视察指导工作。

15日, 胡平西董事长、侯福宁行长、沈训芳副书记会见到访的美国硅谷银行总裁格里高利·贝克先生一行。

16日, 胡平西董事长、侯福宁行长参加陆家嘴金融论坛。胡平西董事长在“金融促增长——科技创新和中小企业发展”专题讨论会上发表演讲。

21日起, 与我行行名英文简称(SRCB)相配套的全新域名(<http://www.srcb.com>)正式启用。

26日, 我行与上海金融学院签署产学研战略合作意向协议书。



3日, 我行召开第一届第六次职工代表大会, 选举产生第二届董事会职工董事、第二届监事会职工监事。

5日, 我行电子银行部正式成立。

12日, 我行启动人力资源管理改革, 胡平西董事长作动员讲话。

截至24日, 我行2009年度新增储蓄存款突破100亿元。



2日,我行举行支持“三农”专项服务签约仪式,市委常委、副市长屠光绍等出席。仪式上,我行与光明集团签署相关合作协议,并集中推出系列支农举措。

16日,我行成立总行科技型中小企业融资中心。

16日,我行滨江支行隆重开业。

18日至20日,我行召开年中工作会议,胡平西董事长作重要讲话。



3日,沈星宝副行长代表我行与上海中融置业集团有限公司签署购置办公大楼合同。

6日,我行自行研发的柜员身份指纹认证系统在长宁支行财会部和营业部试点成功。

10日,我行向社会发行新的主题信用卡“上海旅游卡”。

14日,胡平西董事长主持召开第一届董事会第十五次会议,沈慧琪监事长主持召开第一届监事会第十五次会议。

28日,侯福宁行长、沈训芳副书记参加上海市小企业信贷网络服务平台建设(试点)合作备忘录签字仪式。



1日,我行客服中心开通7×24小时英语坐席服务。

2日,中华人民共和国财政部、中国人民银行批准我行正式开办储蓄国债(电子式)业务。

8日,胡平西董事长主持召开2009年第一次临时股东大会,会议选举产生第二届董事会、监事会。

8日,胡平西董事长主持召开第二届董事会第一次会议,沈慧琪监事长主持召开第二届监事会第一次会议。

9日,我行246家网点正式推出储蓄国债(电子式)业务。

19日,由中国企业报社和中国企业研究中心发起的“2009中国企业社会责任榜”在京揭晓。我行荣获“2009中国社会责任优秀企业”,进入“2009中国企业责任榜”100强榜单。

21日,我行“鑫农”理财产品面向社会发售。

22日,由上海市金融青工委、团市委地区部等单位主办,我行团委牵头协办的“牵手小额贷款,放飞成功梦想——2009送金融知识下乡主题活动”在金山区举行。

26日,我行全新改版的外网网站(<http://www.srcb.com>)正式上线。

29日,侯福宁行长、沈训芳副书记、吴国华行长助理会见到访的美国硅谷银行总裁格里高利·贝克先生一行。

30日,胡平西董事长、侯福宁行长会见到访的澳新银行总裁邵铭高(Mike Smith)先生一行。



10月

16日至17日, 我行召开战略研讨会, 制订2010-2012年发展战略及规划。

17日, 我行职工专场音乐会在上海音乐厅成功举办, 我行第二届职工文化艺术节拉开帷幕。

19日, 我行个人网上银行正式上线试运行。

21日, 胡平西董事长主持召开第三季度工作例会。

24日至30日, 我行在全辖各网点开展以“珍爱信用记录, 提高信用意识”为主题的征信知识宣传周活动。

29日, 我行于上海市住房置业担保有限公司就中小企业融资担保业务签约。



11月

1日, 我行开办即期外汇买卖业务。

月初, 我行首批公务卡和商务卡分别在松江支行、五角场支行对外发行。

7日至16日, 胡平西董事长一行对澳新银行进行了为期十天的访问。

12日, 我行举行支持三农——首批‘鑫农’信用卡客户授卡及产品推介会, “鑫农信用卡”正式发行。

29日, 我行第二届职工文化艺术节闭幕式暨舞蹈专场比赛在上海商城剧院举行。



12月

2日, 我行首次在全国银行间债券市场成功发行了15亿元次级债券, 成为全国首家在公开市场发行次级债的农商银行。

2日, 我行成功向上海阿尔西空调系统服务有限公司发放合同能源管理项目融资贷款145万元, 这是我行与中国投资担保有限公司上海分公司合作, 发放的上海市首笔合同能源管理项目贷款。

4日, 胡平西董事长主持召开第二届董事会第二次会议, 沈慧琪监事长主持召开第二届监事会第二次会议。

25日, 我行个人网银正式上线。

29日, 我行静安支行隆重开业。胡平西董事长和静安区区委书记龚德庆共同为静安支行揭牌。

财务报告、 备查文件目录

10

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级管
理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

2009年度大事记

财务报告、
备查文件目录

财务报告、 备查文件目录

一、财务报告(见附件)

- (一) 审计报告
- (二) 财务报表
- (三) 财务报表附注

二、备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名的会计报表。
- (二) 载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- (三) 载有董事长亲笔签名的年度报告正文。
- (四) 报告期内公司在《解放日报》、《上海金融报》、《上海证券报》等报纸公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- (五) 公司章程。
- (六) 上海农村商业银行股份有限公司2009年度社会责任报告(见附件)。





2009年度 财务报表及审计报告

内容

审计报告	02
合并及银行资产负债表	04
合并及银行利润表	06
合并及银行现金流量表	06
合并股东权益变动表	09
银行股东权益变动表	10
财务报表附注	11

审计报告

普华永道中天审字(2010)第20955号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)的财务报表,包括2009年12月31日的合并及银行资产负债表以及2009年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵银行管理层的责任。这种责任包括：

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；
- (2) 选择和运用恰当的会计政策；
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，贵银行上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵银行2009年12月31日的合并及银行财务状况以及2009年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司
中国·上海市
2010年3月26日

注册会计师

胡亮


注册会计师

周章

周章

2009年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本银行
		2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	31,294,365	31,248,471	25,943,184
存放同业款项	七、2	3,178,794	3,178,794	5,217,982
拆出资金	七、3	-	-	415,000
交易性金融资产	七、4	129,279	129,279	10,619
买入返售金融资产	七、5	10,515,156	10,515,156	5,755,701
应收利息	七、6	828,630	828,630	846,474
发放贷款和垫款	七、7	116,579,757	116,343,251	91,201,231
可供出售金融资产	七、8	10,472,022	10,472,022	10,256,679
持有至到期投资	七、9	26,740,279	26,637,282	21,907,343
分类为贷款及应收款的证券投资	七、10	3,222,712	3,222,712	1,243,082
长期股权投资	七、11	547,449	598,449	554,228
投资性房地产	七、12	4,138,013	4,138,013	4,228,441
固定资产	七、13	3,029,674	3,029,629	1,243,251
递延所得税资产	七、14	717,260	717,260	789,432
其他资产	七、15	856,969	856,743	769,739
资产总计		212,250,359	211,915,691	170,382,386

负债	附注	本集团		本银行
		2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	七、16	224,272	300,673	405,402
卖出回购金融资产	七、17	6,523,000	6,523,000	-
吸收存款	七、18	179,234,051	178,868,758	147,079,579
理财资金	七、19	700,965	700,965	808,170
应付职工薪酬	七、20	98,970	98,582	87,823
应交税费	七、21	672,693	672,544	202,271
应付利息	七、22	2,870,529	2,870,134	2,423,547
预计负债	七、23	262,140	262,140	273,172
应付债券	七、24	1,500,000	1,500,000	-
递延所得税负债	七、14	134,885	134,885	188,500
其他负债	七、25	6,959,973	6,959,663	7,696,535
负债合计		199,181,478	198,891,344	159,164,999
股东权益				
股本	七、26	3,745,686	3,745,686	3,745,686
资本公积	七、27	1,563,574	1,563,574	1,430,443
盈余公积	七、28	873,708	873,708	478,295
一般风险准备	七、29	2,625,540	2,625,540	2,625,540
未分配利润	七、30	4,213,561	4,215,839	2,937,423
归属母公司股东权益合计		13,022,069	13,024,347	11,217,387
少数股东权益		46,812	-	-
股东权益合计		13,068,881	13,024,347	11,217,387
负债及股东权益总计		212,250,359	211,915,691	170,382,386

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
财务机构负责人

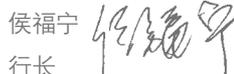


2009年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	本集团		本银行
		2009年度	2009年度	2008年度
一、营业收入		5,027,289	5,018,656	5,349,223
利息净收入		4,999,054	4,990,378	5,323,841
利息收入	七、31	8,057,236	8,048,016	8,798,287
利息支出	七、31	(3,058,182)	(3,057,638)	(3,474,446)
手续费及佣金净收入		186,763	186,806	178,332
手续费及佣金收入	七、32	269,005	268,925	229,852
手续费及佣金支出	七、32	(82,242)	(82,119)	(51,520)
投资亏损	七、33	(190,846)	(190,846)	(171,289)
其中: 对联营企业的投资亏损		(9,279)	(9,279)	(28,118)
公允价值变动收益		363	363	131
汇兑损益		9,988	9,988	(3,617)
其他业务收入		21,967	21,967	21,825
二、营业支出		(2,679,606)	(2,665,507)	(2,309,816)
营业税金及附加		(202,398)	(202,077)	(210,229)
业务及管理费	七、34	(2,100,099)	(2,088,710)	(1,782,860)
资产减值损失	七、35	(278,247)	(275,858)	(226,298)
其他业务支出		(98,862)	(98,862)	(90,429)
三、营业利润		2,347,683	2,353,149	3,039,407
加: 营业外收入	七、36	139,393	138,393	895,924
减: 营业外支出	七、37	(3,352)	(3,352)	(5,511)
四、利润总额		2,483,724	2,488,190	3,929,820
减: 所得税费用	七、38	(514,707)	(514,707)	(279,017)
五、净利润		1,969,017	1,973,483	3,650,803
归属于母公司股东的净利润		1,971,205	1,973,483	3,650,803
少数股东损益		(2,188)	-	-
六、其他综合收益	七、39	133,131	133,131	180,517
七、综合收益总额		2,102,148	2,106,614	3,831,320
归属于母公司股东的综合收益总额		2,104,336	2,106,614	3,831,320
归属于少数股东的综合收益总额		(2,188)	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长侯福宁
行长

程艺华

财务机构负责人



2009年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

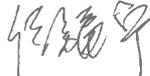
项目	本集团		本银行
	附注	2009年度	2009年度 2008年度
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,973,342	31,684,450 17,155,976
理财资金净增加额		-	- 808,170
买入返售资金净减少额		-	- 280,547
卖出回购资金净增加额		6,523,000	6,523,000 -
拆出资金净减少额		415,000	415,000 395,000
收取利息的现金		6,686,138	6,679,790 7,339,169
收取手续费及佣金的现金		269,004	268,925 229,852
收到其他与经营活动有关的现金		159,212	158,438 290,663
经营活动现金流入小计		46,025,696	45,729,603 26,499,377
客户贷款及垫款净增加额		(25,705,045)	(25,466,150) (10,416,067)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,979,543)	(4,010,210) (3,500,619)
买入返售金融资产净增加额		(4,759,455)	(4,759,455) -
卖出回购资金净减少额		-	- (3,631,536)
理财资金净减少额		(107,205)	(107,205) -
支付利息的现金		(2,611,200)	(2,611,051) (2,549,152)
支付手续费及佣金的现金		(82,241)	(82,119) (51,520)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,342,041)	(1,338,667) (1,324,086)
支付的各项税费		(228,127)	(227,954) (614,527)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,330,531)	(1,323,219) (623,715)
经营活动现金流出小计		(40,145,388)	(39,926,030) (22,711,222)
经营活动产生的现金流量净额	七、40	5,880,308	5,803,573 3,788,155

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
财务机构负责人



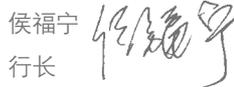
项目	本集团		本银行
	附注	2009年度	2009年度 2008年度
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		16,387,621	16,387,621 12,430,517
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		107,645	107,645 74,067
取得投资收益收到的现金		1,029,867	1,026,995 753,009
投资活动现金流入小计		17,525,133	17,522,261 13,257,593
投资支付的现金		(23,358,798)	(23,255,802) (15,111,649)
取得子公司支付的现金净额		-	(51,000) -
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,963,539)	(1,963,489) (426,477)
投资活动现金流出小计		(25,322,337)	(25,270,291) (15,538,126)
投资活动使用的现金流量净额		(7,797,204)	(7,748,030) (2,280,533)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		49,000	- -
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		49,000	- -
发行债券收到的现金		1,500,000	1,500,000 -
分配股利支付的现金		(299,654)	(299,654) (257,161)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额		1,249,346	1,200,346 (257,161)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	- -
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(667,550)	(744,111) 1,250,461
加：年初现金及现金等价物余额		9,176,362	9,176,362 7,925,901
六、年末现金及现金等价物余额		8,508,812	8,432,251 9,176,362

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华

财务机构负责人



2009年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本 附注七、26	资本公积 附注七、27	盈余公积 附注七、28	一般风险准备 附注七、29	未分配利润 附注七、30		
2009年1月1日余额	3,745,686	1,430,443	478,295	2,625,540	2,937,423	-	11,217,387
(一) 净利润	-	-	-	-	1,971,205	(2,188)	1,969,017
(二) 其他综合收益	-	133,131	-	-	-	-	133,131
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	49,000	49,000
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	395,413	-	(395,413)	-	-
2. 对股东的股利分配	-	-	-	-	(299,654)	-	(299,654)
2009年12月31日余额	3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,213,561	46,812	13,068,881

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
财务机构负责人

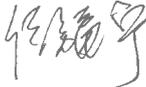
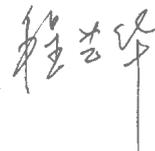


2009年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	归属于母公司股东权益					股东权益合计
	股本 附注七、26	资本公积 附注七、27	盈余公积 附注七、28	一般风险准备 附注七、29	未分配利润 附注七、30	
2007年12月31日余额	3,745,686	1,241,923	377,241	2,623,304	638,384	8,626,538
追溯调整-首次执行企业会计准则(附注二)	-	8,003	-	(10,970)	(993,533)	(996,500)
2008年1月1日余额	3,745,686	1,249,926	377,241	2,612,334	(355,149)	7,630,038
(一) 净利润					3,650,803	3,650,803
(二) 其他综合收益	-	180,517	-	-	-	180,517
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	101,054	-	(101,054)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	13,206	-	13,206
3. 对股东的股利分配	-	-	-	-	(257,177)	(257,177)
2008年12月31日及2009年1月1日余额	3,745,686	1,430,443	478,295	2,625,540	2,937,423	11,217,387
(一) 净利润	-	-	-	-	1,973,483	1,973,483
(二) 其他综合收益	-	133,131	-	-	-	133,131
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	395,413	-	(395,413)	-
2. 对股东的股利分配	-	-	-	-	(299,654)	(299,654)
2009年12月31日余额	3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,215,839	13,024,347

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西
董事长侯福宁
行长程艺华
财务机构负责人

2009年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、银行基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)是在原上海农村信用社合作社全市1家市联社、14家区县联社、219家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2005年8月22日本银行取得中国银行业监督管理委员会颁发的《中华人民共和国金融许可证》, 机构编码为G10312900H0001。2005年8月23日本银行取得由上海市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》, 注册号为3100001007291, 注册资金为人民币3,000,294千元, 业经上海万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字(2005)1738号《验资报告》。

经中国银行业监督管理委员会银监复(2007)356号《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司吸收澳大利亚和新西兰银行集团有限公司投资入股》的批复, 本银行注册资本变更为人民币3,745,686千元。业经万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字(2007)1149号《验资报告》, 并于2008年1月14日取得上海市工商行政管理局换发的《企业法人营业执照》, 注册号为310000000088142。

2009年2月18日, 本银行参与组建的上海崇明长江村镇银行股份有限公司正式开业, 该银行注册资本1亿元, 本银行作为发起人出资入股5100万元, 占比51%。由于本银行对该银行具有控制权, 因此从2009年起本银行将该子公司纳入合并财务报表的范围, 并出具合并财务报表。本银行及子公司统称“本集团”。

本集团的经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事银行卡服务; 外汇存款, 外汇贷款, 外汇汇款, 国际结算, 同业外汇拆借, 资信调查、咨询和见证业务; 代理收付款项及代理业务; 提供保管箱服务; 结汇、售汇业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至2009年12月31日止, 本银行除总行本部和总行营业部外还设有浦东分行、15家区县支行和320家营业网点, 本集团的经营性资产均位于上海。本银行的主要监管机构为中国银行业监督管理委员会和上海市银监局。

本财务报表由本银行董事会于2010年3月26日批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 首次执行企业会计准则

于2009年1月1日以前, 本银行按照《农村信用合作社财务管理实施办法》(以下简称“原会计准则”)编制法定财务报表。自2009年1月1日起, 本银行根据中国银监会2007年9月29日颁布的《关于银行业金融机构全面执行<企业会计准则>的通知》(银监通[2007]22号), 执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及财政部于2007年12月29日颁布的《非上市银行业金融机构执行<企业会计准则>有关衔接规定》(财会[2007]16号)等其他相关规定(以下简称“企业会计准则”)。2009年度财务报表为本银行首份按照企业会计准则编制的年度财务报表。

于2009年1月1日首次执行企业会计准则时，本银行按照《企业会计准则第38号-首次执行企业会计准则》第五条至第十九条的规定和《非上市银行业金融机构执行〈企业会计准则〉有关衔接规定》(财会[2007]16号)，追溯调整了2008年度的财务报表，相关数据已经按照上述追溯调整后的金额重新列报。追溯调整涉及的主要内容包括：

	2008年1月1日 股东权益	2008年 净利润	2008年12月31日 股东权益
按原会计准则和制度列报的金额	8,626,538	740,805	11,643,112
会计政策变更			
- 贷款减值准备(1)	(867,025)	240,230	(626,795)
- 抵债资产减值准备(2)	(23,749)	(161,262)	(185,011)
- 长期股权投资减值准备(2)	(6,420)	-	(6,420)
- 不良债权投资减值准备(3)	(1,060,677)	2,756,064	(819,898)
- 可供出售金融资产公允价值计量(4)	186,973	17,706	436,758
- 递延所得税(5)	598,867	(44,862)	489,663
- 按权责发生制调整利息收支(6)	190,974	106,166	297,140
- 其他	(15,443)	(4,044)	(11,162)
会计政策变更小计	(996,500)	2,909,998	(425,725)
按新会计准则重新列报的金额	7,630,038	3,650,803	11,217,387

(1)本银行原根据中国人民银行“贷款分类指导原则”对贷款进行分类后计提专项准备和特种准备，并按财政部财金[2005]49号“金融企业呆账准备提取管理办法”的有关部规定，于税前利润中对贷款、拆放同业和买入返售证券等风险资产提取一般准备。于首次执行日，本银行根据企业会计准则第22号“金融工具的确认和计量”及财会[2007]16号文的要求，对贷款、拆放同业和买入返售证券减值准备进行了重新评估并进行了追溯调整。

(2)原会计准则未要求银行计提抵债资产与长期股权投资的减值准备。于首次执行日，本银行按照企业会计准则第8号“资产减值”及财会[2007]16号文的要求，评估抵债资产和长期股权投资减值准备并进行追溯调整。

(3)在原会计准则下，本银行将若干被证券公司非法挪用而形成的不良债权投资作为债券投资反映，本银行未对其计提减值准备。因本行采取若干法律手段，上述债券投资逐渐转化为对相关证券公司债权。于首次执行日，本银行将上述对证券公司的债权分类为贷款及应收款，并根据企业会计准则第22号“金融工具的确认和计量”及财会[2007]16号文的要求，评估减值准备并进行追溯调整。

(4)本银行根据企业会计准则第22号“金融工具的确认和计量”要求，于首次执行日将所持有的金融资产，划分为交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产，并按照公允价值对交易性金融资产及可供出售金融资产按照公允价值计量，并对以前年度报表进行了追溯调整。

(5)于首次执行日,本银行对于资产、负债的账面价值与计税基础不同形成的暂时性差异,确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债,并对以前年度报表进行了追溯调整。

(6)本银行原来对各项存贷款按季于每季最后一个月的20日结息,对结息日至会计报表日的利息收入和支出计入下一年度会计报表。于首次执行日,本银行根据权责发生制的原则,按照实际利率法确认各项存贷款的利息收入,并对以前年度报表进行了追溯调整。

(二)其他编制基础

本财务报表中,除可供出售金融资产、交易性金融资产和金融负债按公允价值计量外,其他会计项目均按历史成本计量。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团和本银行编制的2009年度合并及银行财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本银行2009年12月31日的财务状况,2009年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一)重要会计政策

1、会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3、外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币,汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,于资产负债表日,采用交易发生日的即期汇率折算。

4、现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指现金及自购买之日起3个月内到期的货币资产,包括现金、存放同业、拆放同业及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)。

5、金融资产及负债

以常规方式购买和出售金融资产，本集团按照交易日会计进行确认和终止确认。交易日是指本集团承诺买入或者卖出金融资产的日期。采用常规方式购买和出售金融资产，是指按照合同条款的规定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。

金融资产及负债分类，确认和计量

(1)以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产及负债

这类金融资产及负债包括交易性金融资产及负债和指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及负债。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别。

如果满足如下条件，即可指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产及负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(2)贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及分类为贷款和应收款的证券投资。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

(3)持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资

产,由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(4)可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及贷款和应收款项、持有至到期金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定,有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日,此类资产按照公允价值列示,因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前,按照扣除所得税影响后的金额计入当期股东权益;待实际转让或被认定为减值时,再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(5)其他金融负债

其他金融负债包括同业存款款项、吸收客户存款、拆入资金及卖出回购金融资产。

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认,并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

金融资产的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期或转移,并且本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和利益转移时,终止确认该项金融资产。

对于2005年中国人民银行通过定向发行专项票据的形式置换本银行的不良资产,本银行依据银监办通[2003]83号《银监会关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产会计核算的通知》终止确认置换出的相应金融资产原值合计2,120,914千元,并作为表外项目处理,终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的中央银行专项票据的市场价值基本相等。对于2005年上海市政府通过国有资产经营管理公司注入现金和土地使用权用以置换本银行原值合计为5,510,577千元的不良资产,本银行参照前述银监办通[2003]83号的通知内容终止确认置换出的相应金融资产,并作为表外项目处理,终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的现金和换入的土地使用权的评估价值之和基本相等。本银行将换入的土地使用权确认为一项投资性房地产,与该投资性房地产相关的会计政策请参见附注四(一)、10,相关的重要会计估计及判断请参见附注四(二)、5。

对于与央行进行的不良资产置换,换入的专项中央银行票据于2007年12月31日到期,并于2008年4月1日按期实现兑付。截止票据兑付日,置换出的不良资产后续收回款项,由本银行作为暂收款代为管理。截止2008年12月31日,本银行累计收回该等已置换的不良资产共计人民币393,772千元,根据前述银监办[2003]83号的通知内容,2008年度分别转作贷款减值准备计人民币360,352千元以及分类为贷款及应收款的证券投资减值准备计人民币33,420千元入账。2009年度本银行共收回人民币48,537千元,并转作贷款减值准备入账。

对于与上海市政府进行的不良资产置换,置换出的不良资产后续收回款项,截至2007年12月31日止,本银行参照前述银监办通[2003]83号的通知内容计入暂收款科目。2008年,根据财驻沪监[2008]166号《上海专员办关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》,该等收回已置换不良资产的暂收款转入营业外收入,2009年和2008年分别确认营业外收入人民币35,410千元和805,302千元。

金融资产公允价值确定

公允价值,指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的,本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的,本集团采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

6、金融资产的减值

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值,且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时,本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据,主要包括本集团关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件:

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (ii) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (iii) 本集团出于经济或法律等因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- (v) 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估,其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资

产存在减值情况，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期金融资产已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。本集团在实际操作中，亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金額估计和计算未来现金流的现值。

本集团在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。

本集团对一组金融资产的未來现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未來现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本集团定期审阅预计未來现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(2) 以公允价值计量的金融资产

本集团在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售金融资产是否发生减值时，本集团考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失，应从所有者权益转出，并计入损益。如果在后续期间内，归类为可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。

7、买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售是指本集团按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据和贷款)，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账，在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本集团按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据和贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账，在“卖出回购金融资产”项目中反映。

返售或回购业务的买卖价差，在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

8、以净额列示的金融工具

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵消；但下列情况除外：

- (i) 本集团具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

9、长期股权投资

长期股权投资包括本银行及本集团对子公司的长期股权投资、联营企业的长期股权投资以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

(1) 子公司

子公司是指本银行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。对子公司的投资，在银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

(2) 联营企业

联营企业是指本集团对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(3) 其他长期股权投资

其他本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

10、投资性房地产

投资性房地产为已出租的土地使用权，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
土地使用权	50年	-	2%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

11、固定资产

固定资产是指本集团为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、办公设备、运输工具等。固定资产以历史成本计量，并按原值扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出,在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时,计入固定资产成本,如有被替换的部分,终止确认其账面价值;所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命列示如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
交通运输工具	5年	5%	19%
电子设备	5年	5%	19%
机具设备	5-10年	5%	9.5%~19%
其他设备	5年	5%	19%

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时,转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

13、无形资产

无形资产主要包括软件。

(a) 软件

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出,在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起,按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式,采用直线法分期平均摊销。软件按5年平均摊销。

(b) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

14、长期待摊费用

长期待摊费用指经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15、抵债资产

抵债资产按取得日之相关贷款及垫款净值与该资产减去出售成本之公允价值，两者较低者入账，以后按账面价值与公允价值并扣除处置费用后的余额孰低计量。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出。

16、非金融资产减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回价值得以恢复的部分。

17、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、住房补贴、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。

根据有关规定和合约，社会保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向年金中心支付，相应支出计入当期损益。

本银行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为向未达到国家规定的退休年龄，经本银行管理层批准，自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本银行已将于资产负债表日对内退离职人员的内部退养福利的义务确认为负债。对内退离职人员的内部退养福利负债为本银行未来支付义务的现值，即将预期未来现金流出额按与内退福利负债期限相似的国债利率折现计算。本银行将该

等负债计入预计负债。

本银行承诺：除社会统筹外，截至2010年底前办理正常退休手续的员工每月均由本银行发放养老金补贴。本银行已将于资产负债表日对所有已退休员工和2010年底前办理正常退休手续的员工的义务的养老金补贴确认为负债。对所有已退休员工和2010年底前办理正常退休手续的员工义务的养老金负债为本银行未来支付义务的现值，即将预期未来现金流出额按与养老金负债期限相似的国债利率折现计算。本银行将该等负债计入预计负债。

18、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

19、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确定。

20 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

21 经营性租赁

本集团将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

22 或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时确认预计负债。

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

23 财务担保合同

本集团开具下列财务担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本集团在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

本集团以财务担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本集团对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。财务担保合同的担保金额作为表外科目在财务报表附注中披露。

24 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风

险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

25 托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

26 合并财务报表

子公司于控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

编制合并财务报表时，合并范围包括本银行及全部子公司。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

27 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。公司银行业务主要包括对公贷款、票据、贸易融资、对公存款和汇款。个人银行业务主要包括零售贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他”业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

(二) 实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

本集团作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本集团有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 资产减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。对于资产的公允价值减去处置费用后的净额，在不存在销售协议和资产活跃市场的情况下，本集团以可获取的最佳信息为基础，该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。对于资产预计未来现金流量的现值，本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计非金融资产减值损失和实际减值损失情况之间的差异。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 持有至到期投资

本集团将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本集团将金额重大的持有至到期投资出售，则本集团必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产，并将相应投资由摊余成本计量改为按公允价值计量。

4 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税务局最终决定，如资产减值损失的税前抵扣。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

5 投资性房地产

本银行将与政府进行不良资产置换转入的土地作为投资性房地产确认。投资性房地产是指投资于农工商海丰农场土地使用权，系改制成立时由上海市政府转入本银行，用于置换历史形成的不良资产，根据惯例该等农用土地处置时需要得到政府相关部门的同意。2008年本银行聘请上海万隆资产评估有限公司在对该等地块进行公允价值评估，评估主要方法及重要假设列示如下：

- (a) 本次评估资产中的划拨农业用地，由于市场交易不活跃，难以采用市场比较法进行评估，故采用收益法进行评估，并假设现有土地用途不变，因此未在用地的价值中扣减出让金；
- (b) 本次评估资产中的工业用地和住宅用地，采用市场比较法进行评估，并根据当地有关规定扣减出让金后得到用地的价值；
- (c) 本银行对该等土地拥有完整法律权属，在处置时相关政府机关将不会提出异议，不会因处置时需要得到政府相关部门同意而影响其公允价值。

本银行已于2009年度对该等假设进行了审阅，并判断其没有出现减值。本银行会定期对该等假设进行审阅以判断其是否会对评估结果产生重大影响。若未来事项证明上述假设不成立，该等土地的评估结果可能会出现重大变化。

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

1 企业所得税

2007年3月16日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年1月1日生效，本集团适用的所得税率自2008年1月1日从33%降到25%，2009年度适用的税率为25%。

2 营业税

按照财政部和国家税务总局于2006年5月14日颁布的《关于延长试点地区农村信用社有关税收政策期限的通知》的规定，从2004年1月1日起本银行按照应纳税营业额3%征收营业税，2009年本银行适用营业税率3%（2008年：3%），子公司适用营业税率为5%。

3 城市维护建设税

本集团根据纳税人所属区域不同，按营业税的1%、5%或7%计缴城市维护建设税。

4 教育费附加

本集团按营业税的3%计缴教育费附加。

六 子公司

于2009年12月31日纳入合并范围的子公司

	注册地	注册资本	本银行合计 持股比例	本银行合计 表决权比例
上海崇明长江村镇 银行股份有限公司(a)	上海	100,000,000	51%	51%

(a) 关于子公司的情况，请参阅本财务报表附注一。

七 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	1,331,941	1,331,780	1,183,141
存放中央银行法定准备金	23,976,246	23,930,513	19,658,209
存放中央银行超额准备金	5,984,640	5,984,640	4,039,163
存放中央银行特种存款	-	-	1,060,925
存放中央银行其他款项	1,538	1,538	1,746
	31,294,365	31,248,471	25,943,184

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。本集团于2009年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为13.5%，年利率1.62%（2008年12月31日：13.5%，年利率为1.62%）；外币存款准备金缴存比率于2009年12月31日为5%（2008年12月31日：5%），中国人民银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

超额存款准备金是本集团存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

存放中央银行特种存款是本银行存入中国人民银行的一年期定期款项，该款项已于2009年4月1日到期后转入超额存款准备金。2005年12月1日中国人民银行通过向本银行发行专项中央银行票据人民币21.22亿元置换本银行的不良资产，本银行依据银监办通[2003]83号《银监会关于农村信用社使用专项中央银行票据

置换不良资产会计核算的通知》终止确认原值相近的置换出的相应金融资产，并作为表外项目处理。该专项中央银行票据于 2008年3月到期，并于2008年4月1日实现兑付，兑付款中的10.61亿元计入超额存款准备金，另10.61亿元计入存放中央银行特种存款，年利率为3.15%，已于2009年4月1日到期收回。

2 存放同业款项

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
存放境内同业款项	3,059,131	5,140,701
存放境外同业款项	119,663	76,937
其他	-	344
	3,178,794	5,217,982

3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
拆放境内银行	-	415,000

4 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
政府债券	31,058	-
金融债券	98,221	10,619
	129,279	10,619

5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
买入返售债券	6,793,200	3,221,764
买入返售票据	3,721,956	2,434,637
买入返售贷款	-	99,300
	10,515,156	5,755,701

6 应收利息

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
应收持有至到期投资利息	355,788		367,132
应收发放贷款和垫款利息	323,586		319,825
应收可供出售金融资产利息	87,265		86,875
应收存放同业款项利息	17,847		43,122
应收分类为贷款及应收款的证券投资利息	29,220		16,557
应收存放央行款项利息	12,773		11,512
应收买入返售金融资产利息	1,123		690
应收拆出资金利息	-		666
应收交易性金融资产利息	1,028		95
	828,630		846,474

7 发放贷款和垫款

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
零售贷款和垫款			
房产按揭贷款	11,138,335	11,134,520	9,284,016
个人消费贷款	765,103	765,103	710,274
农户贷款	845,812	809,682	1,213,708
其他	135,353	135,353	132,121
	12,884,603	12,844,658	11,340,119
企业贷款和垫款			
贷款	94,774,261	94,575,311	71,903,017
贴现	11,118,925	11,118,925	9,887,062
	105,893,186	105,694,236	81,790,079
贷款和垫款，总额	118,777,789	118,538,894	93,130,198
贷款单项减值准备	(958,698)	(958,698)	(920,742)
贷款组合减值准备	(1,239,334)	(1,236,945)	(1,008,225)
贷款减值准备合计(附注七、7(5))	(2,198,032)	(2,195,643)	(1,928,967)
贷款和垫款，净额	116,579,757	116,343,251	91,201,231

(1) 行业分布情况:

	本集团				本银行	
	2009年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%
房地产	21,678,255	18.25	21,678,255	18.29	16,495,439	17.71
制造业	19,258,216	16.21	19,258,216	16.25	18,508,046	19.87
租赁和商务服务业	17,018,615	14.33	17,018,615	14.36	11,167,334	11.99
批发和零售业	6,696,200	5.64	6,696,200	5.65	5,341,758	5.74
水利、环境和公共设施管理业	6,038,682	5.08	6,038,682	5.09	5,022,460	5.39
建筑业	5,560,896	4.68	5,560,896	4.69	4,046,134	4.34
居民服务和其他服务业	2,350,554	1.98	2,350,554	1.98	1,996,630	2.14
交通运输、仓储和邮政业	2,251,061	1.90	2,251,061	1.90	1,929,712	2.07
农、林、牧、渔业	1,340,941	1.12	1,141,991	0.96	1,356,991	1.46
住宿和餐饮业	1,527,840	1.29	1,527,840	1.29	1,328,200	1.43
其他	2,254,651	1.90	2,254,651	1.90	2,719,813	2.92
企业贷款, 小计	85,975,911	72.38	85,776,961	72.36	69,912,517	75.06
买入信贷资产(a)	8,798,350	7.41	8,798,350	7.42	1,990,500	2.14
零售贷款	12,884,603	10.85	12,844,658	10.84	11,340,119	12.18
银行承兑票据	11,046,342	9.30	11,046,342	9.32	9,859,547	10.59
商业承兑票据	72,583	0.06	72,583	0.06	27,515	0.03
票据贴现, 小计	11,118,925	9.36	11,118,925	9.38	9,887,062	10.62
贷款和垫款, 总额	118,777,789	100	118,538,894	100	93,130,198	100

(2) 按借款人类型分布情况:

	本集团				本银行	
	2009年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%
股份制企业	34,355,848	28.92	34,355,848	28.98	17,321,709	18.60
国有企业	19,429,946	16.36	19,429,946	16.39	18,743,843	20.12
私营企业	15,753,419	13.26	15,753,419	13.29	18,467,249	19.83
集体企业	10,500,194	8.84	10,301,244	8.69	9,273,763	9.96
三资企业	3,728,069	3.14	3,728,069	3.15	3,947,081	4.24
其他	2,208,435	1.86	2,208,435	1.86	2,158,872	2.32
企业贷款, 小计	85,975,911	72.38	85,776,961	72.36	69,912,517	75.07
买入信贷资产(a)	8,798,350	7.41	8,798,350	7.42	1,990,500	2.14
零售贷款	12,884,603	10.85	12,844,658	10.84	11,340,119	12.18
票据贴现, 小计	11,118,925	9.36	11,118,925	9.38	9,887,062	10.62
贷款和垫款, 总额	118,777,789	100	118,538,894	100	93,130,198	100

注释(a): 买入信贷资产为本银行于2009年从其他商业银行买入的公司贷款, 根据转让协议, 该等贷款风险仍由出让行承担。

(3) 按担保方式分布情况:

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
信用贷款	9,743,195	9,727,695	7,167,380
保证贷款	32,572,383	32,500,383	24,140,137
抵押贷款	64,572,112	64,420,717	51,478,031
质押贷款	11,890,099	11,890,099	10,344,650
贷款和垫款, 总额	118,777,789	118,538,894	93,130,198

(4) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

	2009年12月31日(本集团及本银行)				
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	270,590	235,448	729,090	404,152	1,639,280
保证贷款	10,142	104,228	215,582	51,991	381,943
质押贷款	-	-	1,810	52,585	54,395
信用贷款	5,693	1,405	717	1,036	8,851
合计	286,425	341,081	947,199	509,764	2,084,469

	2008年12月31日(本银行)				
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	433,434	856,959	275,294	368,282	1,933,969
保证贷款	72,781	231,546	118,677	36,819	459,823
质押贷款	463	-	51,000	1,585	53,048
信用贷款	6,263	1,216	1,452	1,948	10,879
合计	512,941	1,089,721	446,423	408,634	2,457,719

(5) 贷款减值准备

	2009年度(本集团)		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(920,742)	(1,008,225)	(1,928,967)
本年计提(附注七、35)	(95,410)	(182,572)	(277,982)
央票置换资产收回转入准备金(附注四(一)、5)	-	(48,537)	(48,537)
收回已核呆账	(19,371)	-	(19,371)
本年核销	22,142	-	22,142
因折现价值上升导致的转回	54,683	-	54,683
年末余额	(958,698)	(1,239,334)	(2,198,032)

	2009年度(本银行)		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(920,742)	(1,008,225)	(1,928,967)
本年计提(附注七、35)	(95,410)	(180,183)	(275,593)
央票置换资产收回转入准备金(附注四(一)、5)	-	(48,537)	(48,537)
收回已核呆账	(19,371)	-	(19,371)
本年核销	22,142	-	22,142
因折现价值上升导致的转回	54,683	-	54,683
年末余额	(958,698)	(1,236,945)	(2,195,643)

	2008年度(本银行)		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(895,275)	(842,413)	(1,737,688)
本年计提(附注七、35)	(161,523)	193,437	31,914
央票置换资产收回转入准备金(附注四(一)、5)	-	(360,352)	(360,352)
收回已核呆账	(18,899)	-	(18,899)
本年核销	106,638	1,103	107,741
因折现价值上升导致的转回	48,317	-	48,317
年末余额	(920,742)	(1,008,225)	(1,928,967)

8 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
债券		
政府债券	1,170,355	1,439,338
金融债券	3,733,906	3,710,007
公司债券	746,647	1,218,752
中央银行票据	2,131,047	2,965,742
	7,781,955	9,333,839
权益性投资(注释1)	1,190,067	922,840
他行理财产品	1,500,000	-
	10,472,022	10,256,679

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
年初余额	10,256,679		6,324,068
本年债转股(注释1)	-		723,529
本年购入	12,843,246		9,886,912
本年出售及到期	(12,805,411)		(6,904,346)
公允价值变动损益	177,508		226,516
年末余额	10,472,022		10,256,679

注释1: 2008年本银行通过债务重组方式将对原分类为贷款及应收款的华鑫证券债权投资1,209,329千元账面本金和485,800千元减值准备转化为对鼎鼎房地产开发有限公司的股权投资,并分类为可供出售金融资产。

9 持有至到期投资

持有至到期投资以摊余成本计量,并提供公允价值以供参考(附注十三、5)。

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
政府债券	13,502,223	13,461,596	12,900,713
金融债券	4,875,208	4,833,619	4,007,585
公司债券	2,366,880	2,346,099	2,999,221
中央银行票据	5,995,968	5,995,968	1,999,824
	26,740,279	26,637,282	21,907,343

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
年初余额	21,907,343	21,907,343	19,829,906
本年购入	8,174,116	8,071,119	4,485,000
本年到期	(3,341,180)	(3,341,180)	(2,407,563)
年末余额	26,740,279	26,637,282	21,907,343

10 分类为贷款及应收款的证券投资

分类为贷款及应收款的证券投资以摊余成本计量,并提供公允价值以供参考(附注十三、5)。

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
政府债券	373,615		256,582
应收证券公司款项	932,710		1,173,612
他行理财产品	2,103,479		-
	3,409,804		1,430,194
减: 减值准备	(187,092)		(187,112)
净额	3,222,712		1,243,082

本集团及本银行	凭证式国债	应收证券公司款项 (注释1)	购买他行理财产品	合计
2009年1月1日	256,582	1,173,612	-	1,430,194
本年增加	117,033	128	2,103,479	2,220,640
本年现金收回	-	(241,030)	-	(241,030)
2009年12月31日	373,615	932,710	2,103,479	3,409,804
减值准备				
2009年1月1日	-	(187,112)	-	(187,112)
本年转回 (附注七、35)	-	20	-	20
2009年12月31日	-	(187,092)	-	(187,092)
净额				
2009年12月31日	373,615	745,618	2,103,479	3,222,712

本银行	凭证式国债	应收证券公司款项	专项中央银行票据 (附注七、1)	合计
2008年1月1日	226,090	5,833,767	2,121,850	8,181,707
本年购入	30,492	3,346	-	33,838
本年核销	-	(3,180,942)	-	(3,180,942)
本年债转股	-	(1,209,329)	-	(1,209,329)
本年收回	-	(273,230)	(2,121,850)	(2,395,080)
2008年12月31日	256,582	1,173,612	-	1,430,194
减值准备				
2008年1月1日	-	(3,567,625)	-	(3,567,625)
本年计提(附注七、35)	-	(252,810)	-	(252,810)
央行置换资产收回转入(附注四 (一)、5)	-	(33,420)	-	(33,420)
本年核销	-	3,180,942	-	3,180,942
本年债转股转出	-	485,801	-	485,801
2008年12月31日	-	(187,112)	-	(187,112)
净额				
2008年12月31日	256,582	986,500	-	1,243,082

注释1: 本银行于改制成立之前, 由于原上海农村信用社合作社部分机构托管于南方证券股份有限公司、富友证券有限责任公司、大鹏证券有限责任公司、银河证券有限责任公司、华鑫证券有限责任公司、民族证券有限责任公司和华龙证券有限责任公司的国债被证券公司挪用或抛售, 本银行因此丧失了到期收回相应债券本金和利息的权利, 转而依法享有对相关证券公司受偿的权利。

上述证券公司中南方证券股份有限公司、富友证券有限责任公司和大鹏证券有限责任公司已被中国证券监督管理委员会宣布撤销或关闭, 但是其破产清算仍在进行之中, 因此本银行仍然享有对这些实体依法受偿的权利。本银行因此将此等被挪用的国债投资款项确认为贷款及应收款项下的应收证券公司款项。2008年本银行将富友证券3,180,942千元账面本金经董事会决议批准予以核销, 对华鑫证券1,209,329千元账面

本金和485,800千元减值准备经债转股后转化为对鼎鼎房地产开发有限公司的股权投资，并分类为可供出售的金融资产。

11 长期股权投资

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
子公司(a)	-	51,000	-
联营企业(b)	535,611	535,611	544,890
其他长期股权投资(c)	18,258	18,258	15,758
	-	-	-
减：长期股权投资减值准备	(6,420)	(6,420)	(6,420)
	547,449	598,449	554,228

(a) 子公司

关于子公司情况，请参阅本财务报表附注一。

(b) 联营企业

	注册地	业务性质	2009年12月31日			2009年度			
			注册资本	持股比例	表决权比例	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
上海经怡实业发展有限公司	上海	解决爱建证券不良资产	1,794,500	20.45	20.45	1,105,508	200,280	-	-
上海沪洋高速公路发展有限公司	上海	高速公路经营	550,000	35	35	1,966,687	1,418,504	129,713	8,110
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	上海	高速公路经营	552,000	45	45	1,962,688	1,610,182	115,347	(28,511)
						5,034,883	3,228,966	245,060	(20,401)

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2008年12月31日	按权益法调整的净损益	2009年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	185,119	-	185,119
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	189,026	2,839	191,865
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	170,745	(12,118)	158,627
		544,890	(9,279)	535,611

(c) 其他长期股权投资

	本集团及本银行		
	2008年12月31日	本年增加	2009年12月31日
农信银资金清算中心有限责任公司	6,000	-	6,000
中国银联股份有限公司	3,000	2,500	5,500
康桥实业总公司	3,000	-	3,000
康桥开发区	2,500	-	2,500
康桥投资	920	-	920
上海银行	338	-	338
	15,758	2,500	18,258

(d) 长期股权投资减值准备

其他长期股权投资	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
康桥实业总公司	(3,000)	(3,000)
康桥开发区	(2,500)	(2,500)
康桥投资	(920)	(920)
	(6,420)	(6,420)

12 投资性房地产

	2009年度本银行及本集团	
	土地使用权	
原值		
2009年1月1日		4,521,417
本年增加		-
2009年12月31日		4,521,417
累计摊销		
2009年1月1日		(292,976)
加：本年计提		(90,428)
2009年12月31日		(383,404)
净值		
2009年12月31日		4,138,013

	2008年度本银行
	土地使用权
原值	
2008年1月1日	4,521,417
本年增加	-
2008年12月31日	4,521,417
累计摊销	
2008年1月1日	(202,547)
加：本年计提	(90,429)
2008年12月31日	(292,976)
净值	
2008年12月31日	4,228,441

本银行的投资性房地产是指农工商海丰农场土地使用权，系改制成立阶段由上海市政府划拨入本银行，用以置换本集团不良资产。根据置换出的不良资产账面价值和上海房地产估价事务所有限公司的评估结果计人民币4,521,417千元，作为该等划拨入土地使用权的初始价值。本银行于2008年度对该等土地使用权进行评估，评估结果计人民币4,296,748千元，本银行管理层基于附注四(二)中所做的假设认为该等投资性房地产不存在减值。

13 固定资产

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
固定资产原值	2,950,995	2,950,945	1,569,323
累计折旧	(775,080)	(775,075)	(682,675)
账面净值	2,175,915	2,175,870	886,648
在建工程	853,759	853,759	356,603
合计	3,029,674	3,029,629	1,243,251

固定资产变动表:

	本集团					合计
	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2009年1月1日	1,167,462	44,080	258,045	88,563	11,173	1,569,323
加: 本年增加	-	10,316	32,138	22,845	6,316	71,615
在建工程转入	1,268,616	-	72,390	-	-	1,341,006
减: 本年处置	(13,822)	(2,357)	(10,204)	(4,366)	(200)	(30,949)
2009年12月31日	2,422,256	52,039	352,369	107,042	17,289	2,950,995
累计折旧						
2009年1月1日	(435,689)	(31,216)	(156,347)	(53,279)	(6,144)	(682,675)
加: 本年计提	(64,680)	(5,948)	(36,590)	(8,351)	(1,865)	(117,434)
减: 本年处置	8,468	2,328	10,116	3,966	151	25,029
2009年12月31日	(491,901)	(34,836)	(182,821)	(57,664)	(7,858)	(775,080)
净值						
2009年12月31日	1,930,355	17,203	169,548	49,378	9,431	2,175,915

	本银行					合计
	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2008年1月1日	1,138,652	43,453	209,435	81,335	9,623	1,482,498
加: 本年购置	41,465	3,340	48,450	15,316	2,041	110,612
在建工程转入	28,464	-	3,582	-	-	32,046
减: 本年处置	(41,119)	(2,713)	(3,422)	(8,088)	(491)	(55,833)
2008年12月31日	1,167,462	44,080	258,045	88,563	11,173	1,569,323
加: 本年购置	-	10,316	32,133	22,845	6,271	71,565
在建工程转入	1,268,616	-	72,390	-	-	1,341,006
减: 本年处置	(13,822)	(2,357)	(10,204)	(4,366)	(200)	(30,949)
2009年12月31日	2,422,256	52,039	352,364	107,042	17,244	2,950,945
累计折旧						
2008年1月1日	(382,811)	(27,939)	(133,662)	(54,135)	(5,383)	(603,930)
加: 本年计提	(67,248)	(5,924)	(25,966)	(7,079)	(1,116)	(107,333)
减: 本年处置	14,370	2,647	3,281	7,935	355	28,588
2008年12月31日	(435,689)	(31,216)	(156,347)	(53,279)	(6,144)	(682,675)

	本集团					本银行
	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
加：本年计提	(64,680)	(5,948)	(36,590)	(8,351)	(1,860)	(117,429)
减：本年处置	8,468	2,328	10,116	3,966	151	25,029
2009年12月31日	(491,901)	(34,836)	(182,821)	(57,664)	(7,853)	(775,075)
净值						
2008年12月31日	731,773	12,864	101,698	35,284	5,029	886,648
2009年12月31日	1,930,355	17,203	169,543	49,378	9,391	2,175,870

截至2009年12月31日止，本集团尚有原值为115,470千元，净值为41,647千元的房屋及建筑物尚未取得房地产权证（2008年原值为150,892千元，净值为63,647千元）。2009年原值为90,679千元，净值21,894千元的房屋及建筑物产权尚不完整（2008年原值132,262千元，净值为41,634千元）。

本集团管理层认为，使用上述有关的房屋建筑物进行的有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本集团的经营业绩及财务状况产生重大的不利影响。截至本报告日止，相关的土地证明与房产证明正在办理过程中。

在建工程变动表：

	本集团及本银行		本银行
	2009年度	2008年度	2008年度
年初余额	356,603		109,963
本年增加	1,858,141		315,864
转入固定资产	(1,341,006)		(32,046)
转入长期待摊费用	(19,979)		(37,178)
年末余额	853,759		356,603

14 递延所得税资产及负债

递延所得税项采用债务法，对暂时性差异按25%计算(2008年12月31日：25%)。

递延所得税变动情况列示如下：

	本集团及本银行		本银行
	2009年度	2008年度	2008年度
年初余额	600,932		674,634
计入当期利润表的递延所得税(附注七、38)	25,820		(13,530)
计入资本公积的递延所得税			
-可供出售金融资产公允价值重估	(49,911)		(52,274)
-转让可供出售金融资产	5,534		(7,898)
年末余额	582,375		600,932

递延所得税资产及负债组成项目包括:

(a) 递延所得税资产

	本集团及本银行		本银行	
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	694,658	2,778,629	768,940	3,075,759
按权益法确认被投资公司 净损益的变动	22,602	90,408	20,282	81,129
其他暂时性差异	-	-	210	840
	717,260	2,869,037	789,432	3,157,728

(b) 递延所得税负债

	本集团及本银行		本银行	
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益	(108,719)	(434,877)	(64,342)	(257,369)
交易类金融资产未实现收益	(91)	(363)	(33)	(131)
其他暂时性差异	(26,075)	(104,300)	(124,125)	(496,499)
	(134,885)	(539,540)	(188,500)	(753,999)
净值	582,375	2,329,497	600,932	2,403,729

计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成:

	本集团及本银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
资产减值准备	(74,282)	(616,683)
按权益法确认被投资公司净损益的变动	2,320	7,029
以前年度计提但无需再支付的应付利息结转收益(注释1)	-	628,821
其他暂时性差异	97,782	(32,697)
	25,820	(13,530)

注释1: 本银行改制成立之前, 下属机构按照农村信用合作社相关财务管理规定的规定按照各项存款平均余额和由中国人民银行按期特别制定的适用利率来计提存款利息, 而实际支付存款利息按照中国人民银行统一公布的基准利率, 因而造成本银行改制成立时存在应付利息暂时性差异人民币2,515,285千元。

根据2008年12月1日财政部驻上海市财政监察专员办事处出具的财驻沪监[2008]166号《上海专员办关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》的规定,本银行补缴了以前年度因检查调整事项所引起的所得税。由于财政部未要求本银行对历年利息支出累计补缴所得税,本银行认为在向税务机关缴清了处理决定书中所列明的所得税后,该项以前年度按照25%税率计提的递延所得税负债计人民币628,821千元不再构成一项暂时性差异,因此于2008年度予以转回。

15 其他资产

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
其他应收及预付款(a)	584,301	584,075	378,314
减: 坏账准备(a)	(30,834)	(30,834)	(31,264)
抵债资产(b)	542,233	542,233	730,589
减: 抵债资产减值准备(b)	(308,354)	(308,354)	(358,717)
长期待摊费用(c)	32,920	32,920	31,124
无形资产(d)	36,703	36,703	19,693
	856,969	856,743	769,739

(a) 其他应收及预付款

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
待划转同城票据款项	26,714	26,714	40,692
垫付诉讼费	46,633	46,633	21,383
租赁房屋保证金	12,295	12,295	4,080
预付入股款	178,983	178,983	173,500
其他应收款项	319,676	319,450	138,659
	584,301	584,075	378,314
减: 坏账准备	(30,834)	(30,834)	(31,264)
	553,467	553,241	347,050

(b) 抵债资产

	本集团及本银行	本银行
	2009年12月31日	2008年12月31日
房屋及建筑物	115,095	159,700
土地使用权	416,700	556,166
机器设备	2,056	3,836
其他	8,382	10,887
	542,233	730,589
减：抵债资产减值准备	(308,354)	(358,717)
	233,879	371,872

(c) 长期待摊费用

	本集团及本银行	本银行
	2009年12月31日	2008年12月31日
预付房屋租赁费	1,925	-
租入房产装修费	20,706	17,348
项目开发费用	10,289	13,776
	32,920	31,124

(d) 无形资产

	本集团及本银行	本银行
	2009年	2008年
	软件	软件
原值		
年初数	26,182	12,176
加：本年增加	23,368	14,006
年末数	49,550	26,182
累计摊销		
年初数	(6,489)	(2,915)
加：本年计提	(6,358)	(3,574)
年末数	(12,847)	(6,489)
净值		
年初数	19,693	9,261
年末数	36,703	19,693

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
其他银行存放款项	68,910	145,311	401,379
证券公司存放款项	-	-	37
保险公司存放款项	63	63	285
其他金融机构存放款项	155,299	155,299	3,701
	224,272	300,673	405,402

17 卖出回购金融资产

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
卖出回购证券	6,523,000		-

18 吸收存款

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
活期对公存款	77,653,224	77,345,417	61,232,405
定期对公存款	11,545,948	11,510,948	11,192,348
活期储蓄存款	13,178,485	13,175,367	9,766,182
定期储蓄存款	72,937,951	72,918,863	62,412,263
保证金存款	1,026,755	1,026,755	811,451
其他存款	2,891,688	2,891,408	1,664,930
	179,234,051	178,868,758	147,079,579

于2009年12月31日, 保证金存款中主要包括信用证保证金人民币13,145千元、保函保证金人民币115,742千元和银行承兑汇票保证金人民币719,803千元(2008年12月31日: 信用证保证金人民币3,842千元、保函保证金人民币90,085千元和银行承兑汇票保证金人民币552,571千元)。

19 理财资金

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
保本型理财资金	700,965		808,170

本银行于2008年3月起向个人客户发售了若干期保本型理财产品, 该等理财资金投资于债券和票据。本银行将募集的保本型理财资金和所投资的债券和票据分别作为本银行的负债和资产列示。

20 应付职工薪酬

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	87,873	87,485	87,534
职工福利费	11,097	11,097	289
	98,970	98,582	87,823

21 应交税费

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
应交所得税	523,617	523,617	99,272
应交营业税金及附加	51,884	51,735	52,261
代扣交个人所得税	69,232	69,232	37,780
其他	27,960	27,960	12,958
	672,693	672,544	202,271

22 应付利息

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
应付客户存款利息	2,863,284	2,862,889	2,422,585
应付卖出回购金融资产利息	438	438	830
应付同业存放利息	273	273	132
应付债券利息	6,534	6,534	-
	2,870,529	2,870,134	2,423,547

23 预计负债

本集团退休福利负债如下所列示：

	本集团及本银行	本银行
	2009年度	2008年度
退休福利负债	262,140	273,172

本银行在国家规定的基本福利制度外，为目前已退休人员、部分符合条件的内退人员和于2010年12月31日前办理退休手续的在职员工提供除社会统筹外的补充退休后福利。同时本银行为目前已内退人员提供内退期间离岗薪酬持续福利至其达到法定退休年龄为止。本集团根据精算方法确认退休员工及内退员工的退休福利负债。

精算假设：

	2009年度	2008年度
折现率	4.10%	3.00%
平均基本养老金年增长率	8.00%	8.00%
内退期间生活费及福利年增长率	3.60%	4.50%
商业医疗保险保费年增长率	8.00%	8.00%
离职率	0.00%	0.00%
法定退休年龄：		
--男性	60	60
--女性	50 / 55	50 / 55
死亡率		CLA 2000-03: 中国寿险业年金生命表2000-03

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

24 应付债券

	本集团及本银行	本银行
	2009年度	2008年度
应付次级债券	1,500,000	-

本银行于2009年11月发行了10年期的固定利率次级债券，票面金额为人民币15亿元，该债券的利率第1年至第5年固定为5.3%，自第6年上浮3个百分点至8.3%。根据发行条款，对于上述次级债本银行可以选择分别在各债权第5个计息年度的最后一日，按面额赎回。上述次级债券持有人的受偿次序在本银行的其他一般债务债权人之后，先于本银行的股东。

根据有关规定，在计算资本充足率时，可列入附属资本。截至2009年12月31日，本银行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券均未设置有任何担保。

25 其他负债

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
汇出汇款	6,575,842	6,575,842	7,445,526
待结算及划转款项	85,664	85,664	72,790
教育经费	39,803	39,803	39,803
澳新技术合作基金	32,578	32,578	28,056
待处理久悬未取款项	25,561	25,561	30,082
暂收款-动迁补偿款项(注释1)	88,553	88,553	-
社保及个税	6,252	6,252	11,226
其他	105,720	105,410	69,052
	6,959,973	6,959,663	7,696,535

注释1: 动迁补偿款为本银行收到的政府补偿款,用以弥补搬迁和重建过程中发生的损失或费用。

26 股本

本银行

	2009年12月31日	2008年12月31日
股数(千股)	3,745,686	3,745,686
股本	3,745,686	3,745,686

股东名称	2009年12月31日		2008年12月31日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
法人股	2,247,052	59.99	2,247,052	59.99
个人股	753,242	20.11	753,242	20.11
外资股	745,392	19.90	745,392	19.90
	3,745,686	100.00	3,745,686	100.00

27 资本公积

本集团及本银行	股本溢价	其他资本公积	合计
2009年1月1日	1,237,416	193,027	1,430,443
本年增加	-	133,131	133,131
2009年12月31日	1,237,416	326,158	1,563,574

本银行	股本溢价	其他资本公积	合计
2008年1月1日	1,237,416	12,510	1,249,926
本年增加	-	180,517	180,517
2008年12月31日	1,237,416	193,027	1,430,443

其他资本公积变动情况如下:

	本集团及本银行	本银行
	2009年度	2008年度
年初余额	193,027	12,510
可供出售金融资产公允价值损益	199,645	209,097
公允价值变动确认递延税项	(49,911)	(52,274)
出售可供出售类金融资产转出	(22,137)	31,592
出售可供出售金融资产转回递延税	5,534	(7,898)
年末余额	326,158	193,027

28 盈余公积

本集团及本银行	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2009年1月1日	355,908	122,387	478,295
2008年度利润分配	74,080	321,333	395,413
2009年12月31日	429,988	443,720	873,708

本银行	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2008年1月1日	318,692	58,549	377,241
2007年度利润分配	37,216	63,838	101,054
2008年12月31日	355,908	122,387	478,295

根据相关规定,本银行应当根据法定财务报表的净利润按10%的比率提取法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额达到本银行股本的50%时,可不再提取。

本银行在提取法定盈余公积金后,可提取任意盈余公积金。经股东大会批准,任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

29 一般风险准备

	本集团及本银行	本银行
	2009年度	2008年度
年初余额	2,625,540	2,612,334
本年计提	-	13,206
年末余额	2,625,540	2,625,540

根据财政部于2005年5月17日和2005年9月5日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理,并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定,原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。一般风险准备由总行统一计提和管理。

30 未分配利润及利润分配

本银行根据相关规定,对法定财务报表的税后利润进行分配。

根据2010年3月26日召开的本银行董事会的决议,提议2009年度利润分配方案如下:

- (1) 按2009年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币197,348千元及150,144千元,对普通股按照股本金9%的比例提取现金股利,向全体股东每股派发现金股利337,112千元(含税)。
- (2) 为提高本银行的抗风险能力,本银行董事会决议进一步提取法定盈余公积人民币253,295千元,提取任意盈余公积人民币2,263,757千元。

该方案将由年度股东大会最终审议决定。

31 利息净收入

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
贷款	5,805,775	5,799,731	6,384,073
转贴现	341,322	341,322	368,671
债券投资	1,378,921	1,376,049	1,273,577
存放中央银行	385,367	385,063	420,838
拆出资金	4,977	4,977	172,119
买入返售款项	93,140	93,140	67,971
存放同业	43,002	43,002	68,403
票据贴现	4,732	4,732	16,843
其他	-	-	25,792
利息收入	8,057,236	8,048,016	8,798,287
吸收存款	(2,930,392)	(2,929,068)	(3,136,316)
发行债券	(6,534)	(6,534)	-
同业存放	(10,993)	(11,773)	(11,422)
拆入资金	(3,325)	(3,325)	(16,130)
卖出回购金融资产	(80,609)	(80,609)	(260,000)
再贴现及转贴现	(21,770)	(21,770)	(50,578)
其他	(4,559)	(4,559)	-
利息支出	(3,058,182)	(3,057,638)	(3,474,446)
利息净收入	4,999,054	4,990,378	5,323,841

2009年度，利息收入包括已识别减值的客户贷款和垫款因折现价值上升而转回的减值准备确认的利息收入54,683千元(2008年度：48,317千元)。

32 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
代理手续费收入	176,415	176,372	147,488
结算与清算手续费	87,034	86,997	78,631
理财业务手续费收入	1,933	1,933	3,733
其他中间业务收入	3,623	3,623	-
手续费收入	269,005	268,925	229,852
代办储蓄手续费支出	(8,856)	(8,736)	(4,633)
代办收贷手续费支出	(73)	(73)	-
代办其他业务手续费支出	(51,051)	(51,051)	(31,261)
结算手续费支出	(13,746)	(13,743)	(13,047)
中介代理手续费支出	(8,516)	(8,516)	(2,579)
手续费支出	(82,242)	(82,119)	(51,520)
手续费及佣金净收入	186,763	186,806	178,332

33 投资亏损

	本集团及本银行	本银行
	2009年度	2008年度
交易性债券转让实现亏损	(205,021)	(113,688)
可供出售金融资产转让实现损益	22,137	(31,592)
长期股权投资投资亏损	(9,279)	(28,118)
股利收入	1,317	2,109
	(190,846)	(171,289)

34 业务及管理费

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
员工费用	(1,342,156)	(1,338,394)	(1,176,683)
固定资产折旧费	(117,434)	(117,429)	(107,333)
低值易耗品摊销	(27,102)	(26,811)	(21,692)
监管费	(11,925)	(11,925)	(766)
租赁费	(47,872)	(46,872)	(44,741)
宣传招待费	(65,705)	(65,493)	(56,033)
广告印刷费	(15,048)	(14,856)	(16,132)
邮电费	(52,013)	(51,956)	(45,846)
车船使用费	(39,355)	(39,172)	(40,935)
设备运转费、钞币运送费	(68,852)	(68,735)	(53,439)
安全防卫及保险费	(26,899)	(26,846)	(21,931)
会议及公杂费	(93,270)	(92,401)	(64,915)
差旅费	(49,710)	(49,349)	(44,029)
水电费	(27,100)	(27,016)	(23,728)
修理费	(55,518)	(55,469)	(21,078)
其他	(60,140)	(55,986)	(43,578)
	(2,100,099)	(2,088,710)	(1,782,860)

员工费用具体列示如下：

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
工资及奖金	(865,513)	(862,565)	(696,843)
职工福利费、教育经费及工会经费	(40,764)	(40,764)	(78,762)
其他福利费	(21,641)	(21,641)	(19,124)
住房公积金	(87,223)	(87,053)	(65,536)
失业及劳动保险金	(246,870)	(246,396)	(196,371)
住房补贴	(80,145)	(79,975)	(120,047)
	(1,342,156)	(1,338,394)	(1,176,683)

35 资产减值损失

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
贷款及垫款减值准备(计提)/转回(附注七、7(5))	(277,982)	(275,593)	31,914
贷款及应收款减值准备(计提)/转回(附注七、10)	20	20	(252,810)
可供出售金融资产减值准备转回	-	-	537
坏账准备(计提)	(5,778)	(5,778)	(4,677)
抵债资产减值准备(计提)/转回	5,493	5,493	(1,262)
	(278,247)	(275,858)	(226,298)

36 营业外收入

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
市政府置换处置不良资产收回(附注四(一)、5)	35,410	35,410	805,302
不良债权现金收回	15,438	15,438	17,706
固定资产盘盈及清理收益	1,003	1,003	28,640
处置抵债资产收入	68,294	68,294	17,833
清理久悬未取款收入	2,712	2,712	2,410
其他	16,536	15,536	24,033
	139,393	138,393	895,924

37 营业外支出

	本集团及本银行		本银行
	2009年度		2008年度
固定资产盘亏及处置损失	414		((304)
处置抵债资产损失	(941)		(44)
捐赠支出	-		(2,200)
其他	(1,997)		(2,963)
	(3,352)		(5,511)

38 所得税费用

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
当期所得税	(540,527)	(540,527)	(265,487)
递延所得税(附注七、14)	25,820	25,820	(13,530)
	(514,707)	(514,707)	(279,017)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
税前利润	2,483,724	2,488,189	3,929,820
按照适用所得税率25%计算之税项	(620,931)	(622,047)	(982,455)
免税国债利息收入的影响	114,165	114,165	105,906
相同税率已纳税分红收入	329	329	204
不可税前抵扣的费用的影响	(22,685)	(22,679)	(29,232)
历年计息支出累计产生的递延所得税负债转回 (附注七、14)	-	-	628,821
其他调整项	14,415	15,525	(2,261)
所得税费用	(514,707)	(514,707)	(279,017)

39 其他综合收益

	本集团及本银行		本银行
	2009年度		2008年度
可供出售金融资产产生的利得	199,645		209,097
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(49,911)		(52,274)
前期计入其他综合收益当期转入损益的影响	(16,603)		23,694
	133,131		180,517

40 现金流量表附注

1 现金及现金等价物

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	1,331,941	1,331,780	1,183,141
可以用于支付的存放中央银行款项	5,986,178	5,986,178	4,040,909
3个月到期的存放同业款项	1,190,693	1,114,293	3,952,312
现金及现金等价物年末余额	8,508,812	8,432,251	9,176,362

2 将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	附注	本集团		本银行
		2009年度	2009年度	2008年度
净利润		1,969,017	1,973,483	3,650,803
加/(减):				
资产减值损失	七、35	278,247	275,858	226,298
固定资产折旧	七、34	117,433	117,429	107,333
无形资产摊销		6,358	6,358	3,575
长期待摊费用摊销		14,268	10,542	8,099
投资性房地产摊销		90,428	90,428	90,429
处置固定资产和抵债资产的收益	七、36 七、37	(67,942)	(67,942)	(46,821)
公允价值变动损益		(363)	(363)	(131)
投资收益		(1,188,075)	(1,185,203)	(1,102,288)
发行债券利息支出	七、31	6,534	6,534	-
递延所得税资产净减少	七、14	72,172	72,172	609,553
经营性应收项目的增加		(34,052,652)	(33,764,071)	(14,621,523)
经营性应付项目的增加		38,634,883	38,268,348	14,862,828
经营活动产生的现金流量净额		5,880,308	5,803,573	3,788,155

3 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
	-	-	-

4 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本银行
	2009年度	2009年度	2008年度
现金及现金等价物的年末余额	8,508,812	8,432,251	9,176,362
减: 现金及现金等价物的年初余额	9,176,362	9,176,362	7,925,901
现金及现金等价物净增加额	(667,550)	(744,111)	1,250,461

八 分部信息

	2009年度(本集团)					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
一、营业收入	3,893,508	455,934	646,062	31,785	-	5,027,289
利息收入	5,275,418	2,548,598	2,165,813	-	(1,932,593)	8,057,236
利息支出	(1,510,366)	(2,165,882)	(1,314,527)	-	1,932,593	(3,058,182)
手续费及佣金净收入	118,468	73,218	(13,499)	8,576	-	186,763
投资损益	-	-	(192,088)	1,242	-	(190,846)
公允价值变动损益	-	-	363	-	-	363
汇兑损益	9,988	-	-	-	-	9,988
其他营业收入	-	-	-	21,967	-	21,967
二、营业支出	(1,445,569)	(406,069)	(520,173)	(307,795)	-	(2,679,606)
营业税金及附加	(171,897)	(23,710)	(5,769)	(1,022)	-	(202,398)
业务及管理费用	(994,676)	(388,866)	(514,404)	(202,153)	-	(2,100,099)
资产减值损失	(278,996)	6,507	-	(5,758)	-	(278,247)
其他营业支出	-	-	-	(98,862)	-	(98,862)
三、营业利润	2,447,939	49,865	125,889	(276,010)	-	2,347,683
加：营业外收入	1,000	-	-	138,393	-	139,393
减：营业外支出	-	-	-	(3,352)	-	(3,352)
利润总额	2,448,939	49,865	125,889	(140,969)	-	2,483,724
总资产	99,070,099	16,262,163	83,937,899	12,980,198	-	212,250,359
总负债	(98,942,455)	(87,962,697)	(8,256,041)	(4,020,285)	-	(199,181,478)

	2009年度(本银行)					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
一、营业收入	3,887,747	455,934	643,190	31,785	-	5,018,656
利息收入	5,269,070	2,548,598	2,162,941	-	(1,932,593)	8,048,016
利息支出	(1,509,822)	(2,165,882)	(1,314,527)	-	1,932,593	(3,057,638)
手续费及佣金净收入	118,511	73,218	(13,499)	8,576	-	186,806
投资损益	-	-	(192,088)	1,242	-	(190,846)
公允价值变动损益	-	-	363	-	-	363
汇兑损益	9,988	-	-	-	-	9,988
其他营业收入	-	-	-	21,967	-	21,967
二、营业支出	(1,431,470)	(406,069)	(520,173)	(307,795)	-	(2,665,507)
营业税金及附加	(171,576)	(23,710)	(5,769)	(1,022)	-	(202,077)
业务及管理费用	(983,287)	(388,866)	(514,404)	(202,153)	-	(2,088,710)

	2009年度(本银行)					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
资产减值损失	(276,607)	6,507	-	(5,758)	-	(275,858)
其他业务支出	-	-	-	(98,862)	-	(98,862)
三、营业利润	2,456,277	49,865	123,017	(276,010)	-	2,353,149
加：营业外收入	-	-	-	138,393	-	138,393
减：营业外支出	-	-	-	(3,352)	-	(3,352)
利润总额	2,456,277	49,865	123,017	(140,969)	-	2,488,190
总资产	98,838,428	16,262,163	83,834,902	12,980,198	-	211,915,691
总负债	(98,652,321)	(87,962,697)	(8,256,041)	(4,020,285)	-	(198,891,344)

	2008年度(本银行)					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
一、营业收入	3,753,864	627,771	939,183	28,405	-	5,349,223
利息收入	5,496,252	2,687,133	2,393,536	-	(1,778,634)	8,798,287
利息支出	(1,845,497)	(2,106,498)	(1,301,085)	-	1,778,634	(3,474,446)
手续费及佣金	-	-	(171,289)	-	-	(171,289)
净收入	106,726	47,136	17,890	6,580	-	178,332
投资损益	-	-	(171,289)	-	-	(171,289)
公允价值变动损益	-	-	131	-	-	131
汇兑损益	(3,617)	-	-	-	-	(3,617)
其他营业收入	-	-	-	21,825	-	21,825
二、营业支出	(720,366)	(511,576)	(544,134)	(533,740)	-	(2,309,816)
营业税金及附加	(168,803)	(29,073)	(11,431)	(922)	-	(210,229)
业务及管理费用	(759,902)	(304,816)	(532,703)	(185,439)	-	(1,782,860)
资产减值损失	208,339	(177,687)	-	(256,950)	-	(226,298)
其他营业支出	-	-	-	(90,429)	-	(90,429)
三、营业利润	3,033,498	116,195	395,049	(505,335)	-	3,039,407
加：营业外收入	-	-	-	895,924	-	895,924
减：营业外支出	-	-	-	(5,511)	-	(5,511)
利润总额	3,033,498	116,195	395,049	385,078	-	3,929,820
总资产	83,501,923	14,954,291	67,672,379	4,253,793	-	170,382,386
总负债	(78,796,480)	(78,169,363)	(1,214,569)	(984,587)	-	(159,164,999)

九 或有事项及承诺

1 信用承诺：

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
开出信用证	19,780		1,536
开出保函	237,779		165,550
开出银行承兑汇票	1,460,664		1,443,073
未使用的信用卡额度	872,063		403,899
	2,590,286		2,014,058

2 经营租赁承诺：

未来未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	本集团		本银行
	2009年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
1年以内	166,807	162,567	96,134
1至5年	93,435	89,955	66,169
5年以上	304,328	295,608	203,133
	304,328	295,608	203,133

3 已作质押资产：

本银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。以贴现票据作质押的回购协议和以证券投资作质押的开放式回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关票据；而以证券投资作质押的封闭式回购协议中，接受质押的一方无此权利。

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
回购协议			
证券投资	6,523,000		-

4 资本性承诺

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
已签约未支付金额	128,066		587,471
已批准未签约金额	1,952,214		680,880
	2,080,280		1,268,351

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。本银行管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

5 凭证式国债兑付承诺

本银行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本银行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2009年12月31日，本银行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币16.39亿元(2008年12月31日：人民币9.64亿元)，原始期限为三至五年。

6 诉讼事项

于2009年12月31日，本银行无作为被告的重大诉讼事项(2008年12月31日：无)。

十 托管业务

本银行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2009年12月31日，本银行的委托贷款余额为人民币85.52亿元(2008年12月31日：70.80亿元)。

十一 资产负债表日后事项

截至2010年3月26日，本集团无重大需要额外披露的资产负债表日后事项。

十二 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策方法施加重大影响，或本集团与另一方或多方受同一方控制，均被视为存在关联关系。

本集团于报告期内不存在控制关系的关联方。对本集团有重大影响的关联方包括关键管理人员(包括董事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，及本集团关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及对本集团的经营或财务政策有重大影响的主要股东。

2009年度，对本集团的经营或财务政策有重大影响的股东包括下列持有本行5%及5%以上股份的股东：

关联方名称	主营业务	持股比例
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	银行业务	19.90%
上海国际集团有限公司	投资业务	8.01%
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	8.01%
上海盛融投资有限公司	投资业务	8.01%
上海绿地集团有限公司	房地产开发业务	5.34%

2009年度，本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员能施加重大影响的公司：

关联方名称	主营业务
上海国际信托投资有限公司	信托业务
上海国鑫投资发展有限公司	投资业务
上海达安票据传递有限公司	票据传递业务

(二) 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款、存款、资金拆借和债券买卖。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1 关联方在本集团贷款余额如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
上海盛融投资有限公司	896,220	600,000
上海盛慧投资管理有限公司	-	270,000
上海绿地集团有限公司	210,000	130,000
上海山鑫置业有限公司	103,733	113,000
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员：	11,131	13,510
合计	1,221,084	1,126,510

2009年度，本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员能施加重大影响的公司在本集团无贷款（2008年度：无）。

	2009年度	2008年度
关联方贷款利息收入	28,124	31,694

2 关联方在本集团存款余额如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
持股5%及以上的股东	1,972	11,830
关键管理人员能施加重大影响的公司	54,606	10,696
	56,578	22,526
	2009年度	2008年度
关联方存款利息支出	401	145

3 本集团与关联方的资金拆借业务:

	2009年12月31日	2008年12月31日
向关联方拆出资金-澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	-	275,000
	2009年度	2008年度
向关联方拆出资金利息收入-澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	3,518	8,920

4 本集团与关联方的债券投资业务:

	2009年12月31日	2008年12月31日
购买关联方企业债券-上海国盛(集团)有限公司	200,000	-
	2009年度	2008年度
购买关联方企业债券利息收入-上海国盛(集团)有限公司	302	-

5 接受关联方担保

上海山鑫置业有限公司为本集团个人经营用房贷款提供阶段性担保30,000千元,待该房产办妥产权证后由保证贷款转为抵押贷款。截至2009年12月31日,该笔贷款余额为26,390千元,尚在阶段性保证期内。

6 与关联方的其他授信业务

上海绿地(集团)有限公司在本集团开立银行承兑汇票,截至2009年12月31日,开出银行承兑汇票余额为20,000千元,期限为2009年7月31日至2010年1月31日,保证金10,000千元。

7 与关键管理人员进行的交易:

发放给关键管理人员及与其关系密切的家庭成员的贷款,于2009年12月31日余额为人民币11,131千元(2008年12月31日:人民币13,510千元),已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

此外,本行于2009年度支付给董事及高级管理层的薪酬福利税后合计为人民币8,600千元(2008年度:人民币8,139千元)。本行于2009年末向关键管理人员提供额外的退休福利,离职补偿或其他长期福利(2008年:无)。

8 与子公司的余额：

本银行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	76,400	-

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。

关于子公司的情况，请参阅本财务报表附注一。

十三 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

2 信用风险

本集团承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺等。本集团的主要业务目前集中于中国上海市。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。银行整体的信贷风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统,用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:借款人还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能造成一定损失。

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时,本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度,特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业部门设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露,并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例)，公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵押物	最高抵押率
定期存单	90%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押。

(ii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如, 权益比率、净利润占收入比等指标恶化);
- 债务人违背合同条款或条件;
- 启动破产程序;
- 借款人的市场竞争地位恶化; 及
- 五级分类降级至关注以下。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产, 本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力) 以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2) 损失已经发生但尚未被识别的资产。

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:			
存放同业款项	3,178,794	3,178,794	5,217,982
拆出资金	-	-	415,000
交易性金融资产	129,279	129,279	10,619
买入返售金融资产	10,515,156	10,515,156	5,755,701
应收利息	828,630	828,630	846,474
发放贷款和垫款	116,579,757	116,343,251	91,201,231
可供出售金融资产-债券和理财产品	9,281,955	9,281,955	9,333,839
持有至到期投资	26,740,279	26,637,282	21,907,343
分类为贷款及应收款的证券投资	3,222,712	3,222,712	1,243,082
其他金融资产	553,467	553,241	347,050
小计	171,030,029	170,690,300	136,278,321
表外项目信用风险敞口包括:			
开出信用证	19,780	19,780	1,536
开出保函	237,779	237,779	165,550
开出银行承兑汇票	1,460,664	1,460,664	1,443,073
未使用的信用卡额度	872,063	872,063	403,899
小计	2,590,286	2,590,286	2,014,058
合计	175,408,605	175,069,102	139,769,447

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，68%的表内最大信用风险敞口来自发放的贷款和垫款(2008年12月31日：66%)。

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	本集团及本银行		本银行
	2009年12月31日		2008年12月31日
未逾期未减值	10,515,156		6,170,701

(6) 发放贷款和垫款

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
未逾期未减值(a)	116,234,751	115,995,856	90,253,268
逾期未减值(b)	309,485	309,485	602,783
已减值(c)	2,233,553	2,233,553	2,274,147
合计	118,777,789	118,538,894	93,130,198
减：减值准备	(2,198,032)	(2,195,643)	(1,928,967)
净额	116,579,757	116,343,251	91,201,231

2009年12月31日，本集团贷款减值准备余额为人民币21.98亿元，本银行贷款减值准备余额为人民币21.96亿元(2008年12月31日：人民币19.29亿元)，其中本集团以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币9.59亿元，本银行以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币9.59亿元(2008年12月31日：人民币9.21亿元)，本集团及本银行以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币12.39亿元(2008年12月31日：人民币10.08亿元)，详见附注七、7。

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

2009年12月31日	本集团		
	公司贷款	零售贷款	合计
正常	95,482,022	12,466,758	107,948,780
关注	8,285,971	-	8,285,971
	103,767,993	12,466,758	116,234,751

2009年12月31日			本银行
	公司贷款	零售贷款	合计
正常	95,283,072	12,426,813	107,709,885
关注	8,285,971	-	8,285,971
	103,569,043	12,426,813	115,995,856

2008年12月31日			本银行
	公司贷款	零售贷款	合计
正常	67,059,240	10,776,777	77,836,017
关注	12,408,829	8,422	12,417,251
	79,468,069	10,785,199	90,253,268

(b) 逾期未减值贷款的逾期天数分析如下:

本集团及本银行	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
2009年12月31日					
公司贷款	3,000	2,565	953	34,000	40,518
零售贷款	167,813	64,719	27,221	9,214	268,967
	170,813	67,284	28,174	43,214	309,485
本银行					
2008年12月31日					
公司贷款	16,350	20,400	160,372	9,260	206,382
零售贷款	269,519	67,431	36,298	23,153	396,401
	285,869	87,831	196,670	32,413	602,783

在初始发放贷款时,本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时,本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

于2009年12月31日,逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币1.16亿元,逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值为人民币4.71亿元(2008年12月31日:分别为人民币1.98亿元和人民币7.42亿元)。

(c) 减值贷款

	本集团及本银行	本银行
	2009年12月31日	2008年12月31日
公司贷款	2,084,675	2,115,629
零售贷款	148,878	158,518
	2,233,553	2,274,147

于2009年12月31日,已减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币33.32亿元,已减值零售贷款抵质押物公允价值人民币2.33亿元(2008年12月31日:分别为人民币29.74亿元和人民币2.85亿元)。

本集团对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估,在充分考虑抵质押物变现价值后计提了减值准备人民币9.59亿元(2008年12月31日:人民币9.21亿元);对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币1.23亿元(2008年12月31日:人民币1.05亿元)的减值准备。

本集团零售贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2009年12月31日,此类贷款约占零售贷款总额的87%(2008年12月31日:82%)。本集团严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定,零售住房抵押贷款的抵押率最高不超过70%,以保证抵押物充足。同时本集团针对零售贷款建立五级分类评级系统,综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素,通过对贷款的正确分类,及早采取措施,减少损失。

本集团对上述所有减值零售贷款进行了组合评估并计提了人民币1.71亿元(2008年12月31日:人民币1.78亿元)的减值准备。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2009年12月31日重组贷款净值为0.11亿元(2008年12月31日:人民币0.13亿元)。

(7) 债券和其他投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本行持有债券的评级情况。

					本集团
人民币债券	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分类为贷款及 应收款的证券投资 (附注七、10)	合计
2009年12月31日					
AAA-到AAA+	-	1,020,083	2,565,076	-	3,585,159
AA-到AA+	-	610,021	600,878	-	1,210,899
A+	-	48,428	142,679	-	191,107
A-1	-	153,908	100,782	-	254,690
未评级:	-	-	-	-	-
国债	31,058	1,170,355	13,502,223	373,615	15,077,251
央行票据	-	2,131,047	5,995,968	-	8,127,015
政策性银行金融债券	98,221	2,648,113	3,272,820	-	6,019,154
其他银行金融债券	-	-	559,853	-	559,853
其他债券	-	-	-	745,618	745,618
他行理财产品	-	1,500,000	-	2,103,479	3,603,479
	129,279	9,281,955	26,740,279	3,222,712	39,374,225

(7) 债券和其他投资

					本银行
人民币债券	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分类为贷款及 应收款的证券投资 (附注七、10)	合计
2009年12月31日					
AAA-到AAA+	-	1,020,083	2,565,076	-	3,585,159
AA-到AA+	-	610,021	580,097	-	1,190,118
A+	-	48,428	101,090	-	149,518
A-1	-	153,908	100,782	-	254,690
未评级:	-	-	-	-	-
国债	31,058	1,170,355	13,461,596	373,615	15,036,624
央行票据	-	2,131,047	5,995,968	-	8,127,015
政策性银行金融债券	98,221	2,648,113	3,272,820	-	6,019,154
其他银行金融债券	-	-	559,853	-	559,853
其他债券	-	-	-	745,618	745,618
他行理财产品	-	1,500,000	-	2,103,479	3,603,479
	129,279	9,281,955	26,637,282	3,222,712	39,271,228

					本银行
人民币债券	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分类为贷款及 应收款的证券投资 (附注七、10)	合计
2008年12月31日					
AAA-到AAA+	-	1,256,000	2,749,220	-	4,005,220
AA-到AA+	-	323,222	130,001	-	453,223
A+	-	-	120,000	-	120,000
A-1	-	244,844	-	-	244,844
未评级:	-	-	-	-	-
国债	-	1,439,338	12,900,713	256,582	14,596,633
央行票据	-	2,965,742	1,999,824	-	4,965,566
政策性银行金融债券	10,619	3,104,693	3,447,731	-	6,563,043
其他银行金融债券	-	-	559,854	-	559,854
其他债券	-	-	-	986,500	986,500
他行理财产品	10,619	9,333,839	21,907,343	1,243,082	32,494,883
	129,279	9,281,955	26,637,282	3,222,712	39,271,228

(8) 抵债资产

2009年12月31日本集团持有抵债资产的类别及账面价值列示如下:

	本集团及本银行	本银行
	2009年12月31日	2008年12月31日
房屋及建筑物	115,095	159,700
土地使用权	416,700	556,166
机器设备	2,056	3,836
其他	8,382	10,887
	542,233	730,589
减: 减值准备	(308,354)	(358,717)
	233,879	371,872

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产包含于资产负债表其他资产项下(附注七、15)。

3 市场风险

本集团面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品, 货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本集团把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本集团作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理, 也包括本集团持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

当前本集团的计划财务部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。资金营运部负责本部门业务范畴内的交易和非交易类账户市场风险管理工作。本集团还建立了市场风险日报、月报和季报制度, 由计划财务部和资金营运部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析, 定期报告高级管理层。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前通过敏感度分析来评估全行交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口), 并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。

(2) 货币风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并把货币风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据资产负债管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价,设定风险承受限额,并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布,各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

2009年12月31日	本集团			合计
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	31,271,327	17,817	5,221	31,294,365
存放同业款项	2,797,008	314,978	66,808	3,178,794
拆出资金	-	-	-	-
交易性金融资产	129,279	-	-	129,279
买入返售金融资产	10,515,156	-	-	10,515,156
应收利息	826,976	1,654	-	828,630
发放贷款和垫款	116,556,957	22,800	-	116,579,757
可供出售金融资产	10,472,022	-	-	10,472,022
持有至到期投资	26,740,279	-	-	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	3,222,712	-	-	3,222,712
长期股权投资	547,449	-	-	547,449
投资性房地产	4,138,013	-	-	4,138,013
固定资产	3,029,674	-	-	3,029,674
递延所得税资产	717,260	-	-	717,260
其他资产	856,802	167	-	856,969
资产合计	211,820,914	357,416	72,029	212,250,359
负债				
同业及其他金融机构存放款项	224,272	-	-	224,272
卖出回购金融资产	6,523,000	-	-	6,523,000
吸收存款	179,077,959	140,467	15,625	179,234,051
理财资金	700,965	-	-	700,965
应付职工薪酬	98,970	-	-	98,970
应交税费	672,693	-	-	672,693
应付利息	2,870,282	230	17	2,870,529
预计负债	262,140	-	-	262,140
应付债券	1,500,000	-	-	1,500,000
递延所得税负债	134,885	-	-	134,885

本集团				
2009年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
其他负债	6,918,098	9,198	32,677	6,959,973
负债合计	198,983,264	149,895	48,319	199,181,478
资产负债表头寸净额	12,837,650	207,521	23,710	13,068,881
财务担保及信贷承诺	2,570,506	18,699	1,081	2,590,286

本银行				
2009年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	31,225,433	17,817	5,221	31,248,471
存放同业款项	2,797,008	314,978	66,808	3,178,794
拆出资金	-	-	-	-
交易性金融资产	129,279	-	-	129,279
买入返售金融资产	10,515,156	-	-	10,515,156
应收利息	826,976	1,654	-	828,630
发放贷款和垫款	116,320,451	22,800	-	116,343,251
可供出售金融资产	10,472,022	-	-	10,472,022
持有至到期投资	26,637,282	-	-	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	3,222,712	-	-	3,222,712
长期股权投资	598,449	-	-	598,449
投资性房地产	4,138,013	-	-	4,138,013
固定资产	3,029,629	-	-	3,029,629
递延所得税资产	717,260	-	-	717,260
其他资产	856,576	167	-	856,743
资产合计	211,486,246	357,416	72,029	211,915,691
负债				
同业及其他金融机构存放款项	300,673	-	-	300,673
卖出回购金融资产	6,523,000	-	-	6,523,000
吸收存款	178,712,666	140,467	15,625	178,868,758
理财资金	700,965	-	-	700,965
应付职工薪酬	98,582	-	-	98,582
应交税费	672,544	-	-	672,544
应付利息	2,869,887	230	17	2,870,134
预计负债	262,140	-	-	262,140
应付债券	1,500,000	-	-	1,500,000
递延所得税负债	134,885	-	-	134,885
其他负债	6,917,788	9,198	32,677	6,959,663

				本银行
2009年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债合计	198,693,130	149,895	48,319	198,891,344
资产负债表头寸净额	12,793,116	207,521	23,710	13,024,347
财务担保及信贷承诺	2,570,506	18,699	1,081	2,590,286
				本银行
2008年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	25,900,186	38,886	4,112	25,943,184
存放同业款项	4,964,586	205,649	47,747	5,217,982
拆出资金	415,000	-	-	415,000
交易性金融资产	10,619	-	-	10,619
买入返售金融资产	5,755,701	-	-	5,755,701
应收利息	846,071	403	-	846,474
发放贷款和垫款	91,142,678	58,553	-	91,201,231
可供出售金融资产	10,256,679	-	-	10,256,679
持有至到期投资	21,907,343	-	-	21,907,343
分类为贷款及应收款的证券投资	1,243,082	-	-	1,243,082
长期股权投资	554,228	-	-	554,228
投资性房地产	4,228,441	-	-	4,228,441
固定资产	1,243,251	-	-	1,243,251
递延所得税资产	789,432	-	-	789,432
其他资产	769,572	167	-	769,739
资产合计	170,026,869	303,658	51,859	170,382,386
负债				
同业及其他金融机构存放款项	405,402	-	-	405,402
吸收存款	146,962,903	100,724	15,592	147,079,579
理财资金	808,170	-	-	808,170
应付职工薪酬	87,823	-	-	87,823
应交税费	202,271	-	-	202,271
应付利息	2,423,418	120	9	2,423,547
预计负债	273,172	-	-	273,172
递延所得税负债	188,500	-	-	188,500
其他负债	7,603,397	57,240	35,898	7,696,535
负债合计	158,955,056	158,084	51,859	159,164,999
资产负债表头寸净额	11,071,813	145,574	-	11,217,387
财务担保及信贷承诺	2,012,942	1,116	-	2,014,058

当外币对人民币汇率变动1%时,上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团税前利润/(损失)的潜在影响分析如下:

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
外币对人民币升值1%	2,312	2,312	1,456
外币对人民币贬值1%	(2,312)	(2,312)	(1,456)

在进行汇率敏感性分析时,本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设,未考虑:

- 资产负债表日后业务的变化,分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 汇率变动对客户行为的影响;
- 汇率变动对市场价格的影响;
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件,汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动,本集团的利差可能增加,也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验,中央银行一般会同向调整生息贷款和付息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

根据中央银行的规定,人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动,下限为基准利率下浮10%。人民币票据贴现利率由市场决定,但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

本集团主要采用控制贷款重定价期限及投资业务久期等方法,尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时,本集团密切关注本外币利率走势,紧跟市场利率变化,进行适当的情景分析,适时调整本外币存贷款利率,努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目,按合约重新定价日与到期日两者较早者分类,以账面价值列示。

						本集团
2009年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	29,950,375	-	-	-	1,343,990	31,294,365
存放同业款项	2,921,665	252,129	-	-	5,000	3,178,794
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	99,634	29,645	-	129,279
买入返售金融资产	9,572,387	942,769	-	-	-	10,515,156
发放贷款和垫款	39,098,068	74,842,364	2,233,642	405,683	-	116,579,757
可供出售金融资产	2,247,824	2,551,335	3,286,603	1,196,193	1,190,067	10,472,022
持有至到期投资	25,784,555	380,082	193,168	382,474	-	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	2,140,349	132,434	204,311	-	745,618	3,222,712
其他资产	-	-	-	-	10,117,995	10,117,995
资产总计	111,715,223	79,101,113	6,017,358	2,013,995	13,402,670	212,250,359
负债						
同业及其他金融机构存放款项	224,272	-	-	-	-	224,272
卖出回购金融资产	6,523,000	-	-	-	-	6,523,000
吸收存款	117,920,282	41,245,725	20,055,629	2	12,413	179,234,051
理财资金	578,985	121,980	-	-	-	700,965
应付债券	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
其他负债	5,806	-	-	-	10,993,384	10,999,190
负债总计	126,752,345	41,367,705	20,055,629	2	11,005,797	199,181,478
利率敏感度缺口总计	(15,037,122)	37,733,408	(14,038,271)	2,013,993	2,396,873	13,068,881

						本银行
2009年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	29,904,642	-	-	-	1,343,829	31,248,471
存放同业款项	2,921,665	252,129	-	-	5,000	3,178,794
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	99,634	29,645	-	129,279
买入返售金融资产	9,572,387	942,769	-	-	-	10,515,156
发放贷款和垫款	39,098,068	74,664,953	2,183,362	396,868	-	116,343,251
可供出售金融资产	2,247,824	2,551,335	3,286,603	1,196,193	1,190,067	10,472,022
持有至到期投资	25,784,555	380,082	193,168	279,477	-	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	2,140,349	132,434	204,311	-	745,618	3,222,712
其他资产	-	-	-	-	10,168,724	10,168,724
资产总计	111,669,490	78,923,702	5,967,078	1,902,183	13,453,238	211,915,691

						本银行
2009年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
负债						
同业及其他金融机构存放款项	300,673	-	-	-	-	300,673
卖出回购金融资产	6,523,000	-	-	-	-	6,523,000
吸收存款	117,609,077	41,191,637	20,055,629	2	12,413	178,868,758
理财资金	578,985	121,980	-	-	-	700,965
应付债券	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
其他负债	5,806	-	-	-	10,992,142	10,997,948
负债总计	126,517,541	41,313,617	20,055,629	2	11,004,555	198,891,344
利率敏感度缺口总计	(14,848,051)	37,610,085	(14,088,551)	1,902,181	2,448,683	13,024,347
						本银行
2008年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央款项	24,755,363	-	-	-	1,187,821	25,943,184
存放同业款项	4,285,609	926,512	-	-	5,861	5,217,982
拆出资金	290,000	125,000	-	-	-	415,000
交易性金融资产	-	10,619	-	-	-	10,619
买入返售金融资产	4,946,199	809,502	-	-	-	5,755,701
发放贷款和垫款	31,302,900	57,610,948	571,800	-	1,715,583	91,201,231
可供出售金融资产	1,969,886	7,363,953	-	-	922,840	10,256,679
持有至到期投资	6,377,562	15,529,781	-	-	-	21,907,343
分类为贷款及应收款的证券投资	-	12,496	244,086	-	986,500	1,243,082
其他资产	-	-	-	-	8,605,010	8,605,010
资产总计	75,083,615	81,059,270	815,886	-	13,423,615	170,382,386
负债						
同业及其他金融机构存放款项	405,402	-	-	-	-	405,402
吸收存款	94,069,463	35,963,123	16,371,630	675,363	-	147,079,579
理财资金	573,233	234,937	-	-	-	808,170
其他负债	16,971	-	-	-	10,854,877	10,871,848
负债总计	95,065,069	36,198,060	16,371,630	675,363	10,854,877	159,164,999
利率敏感度缺口总计	(19,981,454)	44,861,210	(15,555,744)	(675,363)	2,568,738	11,217,387

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	本集团		本银行
	2009年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	9,925	11,117	(6,608)
收益率曲线向下平移100个基点	(9,925)	(11,117)	6,608

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本集团日常经营活动，具体比率见附注七、1。

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定贷款与存款比不得超过75%。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2009年12月31日	本集团					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债						
同业及其他金融机构存放款项	224,272	-	-	-	-	224,272
卖出回购金融资产款	6,526,534	-	-	-	-	6,526,534
吸收存款	102,997,009	15,594,501	42,675,418	22,557,009	2	183,823,939
理财资金	76,874	506,338	124,157	-	-	707,369
应付债券	6,752	13,504	60,768	324,099	1,905,123	2,310,246
其他金融负债	6,575,842	-	-	-	-	6,575,842
金融负债合计(合同到期日)	116,407,283	16,114,343	42,860,343	22,881,108	1,905,125	200,168,202
现金及存放中央款项	31,294,365	-	-	-	-	31,294,365
存放同业款项	1,787,703	1,159,698	256,138	-	-	3,203,539
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	3,875	111,364	31,065	146,304
买入返售金融资产	7,330,494	2,262,824	949,545	-	-	10,542,863
发放贷款和垫款	6,039,160	11,821,051	47,891,967	48,618,188	20,467,904	134,838,270
可供出售金融资产	982,100	889,056	2,584,513	4,533,870	2,538,269	11,527,808
持有至到期投资	4,038,710	1,937,807	3,827,264	14,107,661	6,182,996	30,094,438
分类为贷款及应收款的证券投资	-	946,802	144,199	232,627	-	1,323,628
其他金融资产	553,241	-	-	-	-	553,241
金融资产合计(合同到期日)	52,025,773	19,017,238	55,657,501	67,603,710	29,220,234	223,524,456
流动性净额	(64,381,510)	2,902,895	12,797,158	44,722,602	27,315,109	23,356,254

						本银行
2009年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债						
同业及其他金融机构存放款项	300,673	-	-	-	-	300,673
卖出回购金融资产款	6,526,534	-	-	-	-	6,526,534
吸收存款	102,685,804	15,594,501	42,621,330	22,557,009	2	183,458,646
理财资金	76,874	506,338	124,157	-	-	707,369
应付债券	6,752	13,504	60,768	324,099	1,905,123	2,310,246
其他金融负债	6,575,842	-	-	-	-	6,575,842
金融负债合计(合同到期日)	116,172,479	16,114,343	42,806,255	22,881,108	1,905,125	199,879,310
现金及存放中央款项	31,248,471	-	-	-	-	31,248,471
存放同业款项	1,787,703	1,159,698	256,138	-	-	3,203,539
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	3,875	111,364	31,065	146,304
买入返售金融资产	7,330,494	2,262,824	949,545	-	-	10,542,863
发放贷款和垫款	6,039,147	11,789,184	47,720,977	48,575,824	20,463,617	134,588,749
可供出售金融资产	982,100	889,056	2,584,513	4,533,870	2,538,269	11,527,808
持有至到期投资	4,038,710	1,937,807	3,827,264	14,107,661	6,079,999	29,991,441
分类为贷款及应收款的证券投资	-	946,802	144,199	232,627	-	1,323,628
其他金融资产	553,241	-	-	-	-	553,241
金融资产合计(合同到期日)	51,979,866	18,985,371	55,486,511	67,561,346	29,112,950	223,126,044
流动性净额	(64,192,613)	2,871,028	12,680,256	44,680,238	27,207,825	23,246,734

						本银行
2008年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债						
同业及其他金融机构存放款项	-	405,402	-	-	-	405,402
卖出回购金融资产款	7,663,694	88,127,829	38,103,402	18,667,259	-	152,562,184
吸收存款	9,708	562,074	71,599	214,470	-	857,851
理财资金	7,445,526	-	-	-	-	7,445,526
应付债券	15,118,928	89,095,305	38,175,001	18,881,729	-	161,270,963
其他金融负债	6,575,842	-	-	-	-	6,575,842
金融负债合计(合同到期日)	116,172,479	16,114,343	42,806,255	22,881,108	1,905,125	199,879,310
现金及存放中央款项	25,976,603	-	-	-	-	25,976,603
存放同业款项	3,958,537	358,020	957,366	-	-	5,273,923
拆出资金	100,489	194,894	128,318	-	-	423,701
交易性金融资产	-	10,619	-	-	-	10,619
买入返售金融资产	4,205,850	746,850	817,797	-	-	5,770,497

						本银行
2008年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
发放贷款和垫款	4,194,596	10,181,999	42,194,901	31,762,114	13,458,429	101,792,039
可供出售金融资产	462,583	149,246	2,344,362	5,797,919	2,805,740	11,559,850
持有至到期投资	47,442	454,981	3,243,056	15,916,015	5,368,702	25,030,196
分类为贷款及应收款的证券投资	-	-	13,767	1,268,113	-	1,281,880
其他金融资产	347,050	-	-	-	-	347,050
金融资产合计(合同到期日)	39,293,150	12,096,609	49,699,567	54,744,161	21,632,871	177,466,358
流动性净额	24,174,222	(76,998,696)	11,524,566	35,862,432	21,632,871	16,195,395

(ii) 表外项目

				本集团
2009年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	19,780	-	-	19,780
开出保函	103,218	134,561	-	237,779
银行承兑汇票	1,460,664	-	-	1,460,664
未使用的信用卡额度	872,063	-	-	872,063
经营租赁承诺	44,086	166,807	93,435	304,328
资本性承诺	305,950	1,774,330	-	2,080,280
合计	2,805,761	2,075,698	93,435	4,974,894

				本银行
2009年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	19,780	-	-	19,780
开出保函	103,218	134,561	-	237,779
银行承兑汇票	1,460,664	-	-	1,460,664
未使用的信用卡额度	872,063	-	-	872,063
经营租赁承诺	43,086	162,567	89,955	295,608
资本性承诺	305,950	1,774,330	-	2,080,280
合计	2,804,761	2,071,458	89,955	4,966,174

				本银行
2008年12月31日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	1,536	-	-	1,536
开出保函	146,682	18,868		165,550
银行承兑汇票	1,443,073	-	-	1,443,073
未使用的信用卡额度	403,899	-	-	403,899
经营租赁承诺	40,830	96,134	66,169	203,133
资本性承诺	116,400	1,151,951	-	1,268,351
合计	2,152,420	1,266,953	66,169	3,485,542

5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项和拆出资金。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(ii) 分类为贷款和应收款的证券投资及持有至到期投资

分类为贷款和应收款的证券投资及持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流量模型，并且在适用的情况下，采用最近的交易价格、能反映证券发行人特定情况的适当的相关市盈率或现金流量价格比进行估价。

(iii) 发放贷款和垫款

由于人民币贷款利率随中国人民银行规定的利率即时调整，而外币贷款大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

(iv) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

(v) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及证券投资、票据和客户贷款。该类短期回购和返售证券投资、票据、客户贷款的公允价值近似于其账面价值。

(vi) 应付次级债券

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础，对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

于2009年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融工具列示如下：

本集团	2009年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	26,989,256	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	3,433,717	3,222,712
金融负债		
吸收存款	(184,869,934)	(182,096,940)
应付次级债券	(1,418,324)	(1,500,000)
本银行		
	2009年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	26,886,259	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	3,433,717	3,222,712
金融负债		
吸收存款	(184,504,641)	(181,731,647)
应付次级债券	(1,418,324)	(1,500,000)
本银行		
	2008年12月31日	
	公允价值	账面价值
金融资产		
持有至到期投资	22,927,125	21,907,343
分类为贷款及应收款的证券投资	1,465,111	1,243,082
金融负债		
吸收存款	(150,366,840)	(149,519,136)

注：此处吸收存款账面价值包括吸收存款以及应付利息中的应付存款利息。

6 资本管理

本银行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本银行的资产规模扩张和风险管理。2009年度，本银行以监管要求结合本银行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本银行近年来业务规模保持了稳定的发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本银行通过强化经营中资本的自生功能，通过提高

资本利润率, 从内部补充资本。

本银行根据银监会于2006年12月28日修订的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

本银行于2009年12月31日的资本充足率情况列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本:		
实收资本	3,745,686	3,745,686
资本公积	1,563,574	1,430,443
盈余公积	873,708	478,295
一般风险准备	2,625,540	2,625,540
未分配利润	4,215,837	2,937,423
调整项:		
可供出售类金融资产未实现收益(i)	(326,158)	(193,027)
交易性金融资产未实现收益(i)	(272)	(98)
分配的股利(ii)	(337,112)	(299,655)
核心资本总额	12,360,803	10,724,607
减: 资本投资的50%以及对非自用不动产投资的50%	(752,072)	(278,824)
核心资本净额	11,608,731	10,445,783
附属资本:		
一般准备(iii)	1,114,089	908,561
长期次级债务	1,500,000	-
可供出售类金融资产未实现收益(i)	163,079	96,513
交易类金融资产未实现收益(i)	272	98
附属资本总额	2,777,440	1,005,172
资本总额	15,138,243	11,729,779
减: 资本投资以及对非自用不动产投资	(1,504,144)	(557,648)
持有他行发行的次级债	(50,811)	-
资本净额	13,583,288	11,172,131

(i) 根据《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》(银监发[2007]82号):

交易性金融工具公允价值变动未实现部分累计额为净利得的,该净利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除,并计入到附属资本中,公允价值变动未实现部分累计额为净损失的,不作调整。

对于可供出售金融资产中的股权和债券投资,其公允价值变动未实现部分累计额为净利得的,该净利得从核心资本中扣除,同时不超过该净利得50%(含50%)部分可计入到附属资本中,公允价值变动未实现部分累计额为净损失的,不作调整。

(ii) 根据银监会《资本充足率汇总表》的填报说明,分配的股利从未分配利润中扣除。

(iii) 附属资本中一般准备为以组合评估方式对非减值贷款计提的减值准备。

	2009年12月31日	2008年12月31日
风险加权资产:		
表内风险加权资产	112,459,326	91,688,796
表外风险加权资产	1,240,242	928,465
风险加权资产总额	113,699,568	92,617,261
核心资本充足率	10.21%	11.28%
资本充足率	11.95%	12.06%

2009年12月31日外币业务银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为美元)

负债	2009年12月31日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项	3,374,044	6,293,529
存放同业款项	55,913,004	37,089,566
拆出资金	-	-
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	242,175	59,042
发放贷款和垫款	3,339,029	8,570,339
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
分类为贷款及应收款的证券投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	24,533	24,490
资产总计	62,892,785	52,036,966

负债	2009年12月31日	2008年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	-	-
卖出回购金融资产	-	-
吸收存款	23,054,653	17,077,880
理财资金	-	-
应付职工薪酬	-	-
应交税费	-	88
应付利息	36,090	-
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
应付债券	-	-
其他负债	39,013,009	33,651,310
其中：拨入营运资金	20,000,000	20,000,000
负债合计	62,103,752	50,729,278
股东权益		
股本	-	-
资本公积	-	-
盈余公积	-	-
一般风险准备	-	-
未分配利润	789,033	1,307,688
股东权益合计	789,033	1,307,688
负债及股东权益总计	62,892,785	52,036,966

2009年12月31日外币业务银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为美元)

资产	2009年12月31日	2008年12月31日
一、营业收入	729,991	1,307,688
利息净收入	517,348	1,223,353
利息收入	554,630	1,349,478
利息支出	(37,282)	(126,125)
手续费及佣金净收入	141,840	50,948
手续费及佣金收入	189,109	88,480
手续费及佣金支出	(47,269)	(37,532)
投资亏损	-	-
其中：对联营企业的投资亏损	-	-
公允价值变动损益	-	-
汇兑损益	466	-
其他业务收入	70,336	33,387
二、营业支出		
营业税金及附加	-	-
业务及管理费	-	-
资产减值损失(计提)/转回	-	-
其他业务支出	-	-
三、营业利润	729,990	1,307,688
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额	729,990	1,307,688
减：所得税费用	-	-
五、净利润	729,990	1,307,688



 上海农商银行 SRCB 2009
企业社会责任报告



目录

- 01 我们的社会责任观
 - 发展战略
 - 社会责任目标

- 02 在稳健经营的步伐中实现经济责任
 - 保增长、防风险，服务“三农”和中小企业
 - 情系消费者 为客户创造价值
 - 保障权益 为员工提供舞台

- 14 在关注民生的视野下承担社会责任
 - 重大事件中的社会责任
 - 民生领域中的社会责任
 - 企业文化下的社会责任

- 24 在可持续发展的理念中践行环境责任
 - 环保政策的体现
 - 倡导环保办公
 - 现代金融工具推广

- 28 年度殊荣
 - 公司2009年度获奖情况



我们的社会责任观

一、发展战略

企业愿景:

培育一支求知奋进、务实创新的员工队伍；
建设一家服务大众、贴心周到的便民银行。

市场定位:

做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边。

经营方针:

依法合规、稳健经营、立足长远、勇于创新、培育特色。

阶段发展目标:

未来三年，致力于科学发展，以先进上市银行为标杆，一年拓展城区、两年走出上海、三年奠定上市基础，逐步成长为一家公司治理完善、机构布局合理、业务功能齐全，资本充足、管理精细、风险可控、业绩优良的区域性便民银行。

二、社会责任目标

通过对客户、股东、员工、合作伙伴、社区、自然环境等利益相关者承担 responsibility 和义务，在获取合理回报的同时回馈社会，促进企业和社会的和谐与进步。



在稳健经营的 步伐中实现经济责任

作为一家以“三农”、中小企业和社区居民为主要客户群体的便民银行，我们深知，银行不仅仅是追求利润回报的企业，它的身体里也应当流淌着道德的血液。过去的一年，上海农商银行始终强调雪中送炭、同舟共济、银企携手、共度难关的理念；以“保增长、防风险”为基本目标，精心组织、齐心协力，取得了发展提速、风险可控的良好成绩。

在稳健经营的步伐中 实现经济责任

一、保增长、防风险，服务“三农”和中小企业

2009年，公司积极应对全球金融危机的冲击，坚决贯彻国家“扩内需、保增长、调结构”的宏观经济政策，支持上海地方经济建设，满足“三农”和中小企业融资需求。公司一直强调雪中送炭、同舟共济、银企携手、共度难关的理念；以“保增长、防风险”为基本目标，精心组织、齐心协力，取得了发展提速、风险可控的良好成绩。2009年末，公司各项贷款余额1185.39亿元，较上年末增加258.07亿元，增幅为27.83%。

公司出台了2009年信贷投向与风险政策，明确了“保增长，防风险”的信贷投向和风险政策总体要求，制定科学合理的信贷投向，在坚持对中小企业、涉农需求和个人贷款支持的基础上，把扩大内需的市、区两级重点项目作为优先介入的信贷投向。对不符合节能减排、“两高一资”行业及集团关联公司的非正常融资需求，予以限制和禁止。

(一) 服务地方经济建设，促发展

1、支持市政建设及社会事业

支持世博园区建设。公司2009年参加了世博园区场馆建设贷款，贷款余额4亿元；对世博配套项目南车站路改造提供了资金支持，合计授信金额超10亿元。

支持各类交通设施改造。2009年，公司参与了铁路金山支线改造项目，贷款余额6亿元；对上海火车站北广场周边道路改造项目提供贷款支持，贷款余额4.2亿元；对内河航道大芦线二期改造项目提供贷款支持，总金额达3亿元；对崧泽高架路项目授信2.4亿元。同时，公司对上海市轨道交通建设提供了大量资金支持，包括对轨道交通11号线南段工程建设授信2亿元，对轨道交通5号线奉贤段动迁授信5亿元等。

支持旧区改造和经济适用房建设。对徐汇区长桥街道动迁房项目的建设提供3.99亿元授信支持并全部发放；为徐汇和长宁区经济适用房建设提供11.72亿元授信，贷款余额达6.05亿元。

支持农村土地流转试点。针对全市15个首批认定的宅基地集中置换试点名单，公司推出了专门的“宅基地贷款”品种，对宅基地置换试点项目给予大力支持。

共批该类贷款8个项目共计19.53亿元，占全市该类贷款的90%以上。

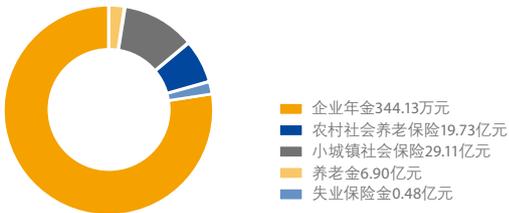
目前，部分宅基地置换项目取得土地出让收益后，已逐步归还贷款。

积极为社保提供便利，回馈社会。公司与社保机构沟通合作，全年代理发放养老金6.90亿元，发放小城镇社会保险29.11亿元，发放农村社会养老保险19.73亿元，发放失业保险金0.48亿元，发放企业年金344.13万元。上述业务开办以来，公司几乎无偿投入相应人力及物力成本，即使在节假日期间，大部分业务也照常进行，确保各类社会保





障金的及时到账。另外，公司对社保类客户均免除收取ATM跨行取款手续费，以尽量减少客户负担。



积极代理公积金贷款，便利公众。针对个人住房公积金贷款需求旺盛的情况，克服工作量大、客户要求高、但收益不大等不利因素，积极配合市公积金管理中心和市住房置业担保公司认真做好各项配套服务工作。为提高服务质量和效率，公司各区县分支行主要网点都开办了该项业务，设立专门通道，优化工作流程，加强对各区县公积金管理中心和住房置业担保公司的专业服务，为客户提供全方位便利。

全年累计代理纯公积金贷款59,148笔，累计发放公积金贷款161.82亿元，比2008年增长257%，占全市公积金贷款总额的55%。



2、实现纳税与股东回报持续增长

2009年，公司面对严峻复杂的经营环境，深入学习实践科学发展观，坚决贯彻宏观经济政策，在上海市委、市政府及监管部门的支持和指导下，紧紧围绕业务发展和风险控制两条主线，审时度势、积极应对，全年取得了较好的经营业绩，实现了纳税和股东回报的持续增长。公司2009年实现账面税前利润24.88亿元，较上年末增长157.56%；净资产收益率16.28%，较上年增长9.78个百分点；每股净资产3.48元，较上年末增长16.38%；年末资本净额135.83亿元，较上年末增长25.1%；股东权益较上年末增长11.86%，经营实力显著增强。公司缴纳企业所得税3.6亿元，较上年增长59.29%。公司当年度现金分红337,112千元（含税），较上年增长12.5%。

（二）服务“三农”做强郊区，强责任

2009年以来，公司认真贯彻中央及地方政府有关金融服务“三农”政策，践行服务“三农”的社会责任，发挥支农金融服务主力军作用，在资金、服务、产品等多方面确保对“三农”的支持力度。年初，公司制定了《上海农村商业银行报告期内信贷投向与风险政策》，明确要求以支持农副业生产，增加农民收入，促进新农村建设成为主线，增加支农贷款的介入力度，并提出优先介入农业专业化、产业

化生产经营贷款, 优先扶持农民从事现代农业生产经营贷款, 积极支持农村基础设施建设贷款等。

截至2009年12月31日, 公司“三农”贷款达254.59亿元, 占全部自营贷款比例超25%。

加强金融服务, 促进农村金融生态环境建设。为进一步贯彻落实市委、市政府加快形成上海城乡经济社会发展一体化新格局的工作部署, 推进《关于本市金融支持“三农”发展若干意见》的实施, 2009年7月2日, 公司主办“金融支持三农专项服务”签约仪式, 向光明食品、清美绿色食品等3家市级农业龙头企业以及奉贤现代农业园区等3家新农村建设单位提供融资支持。市委常委、副市长屠光绍等领导出席了签约仪式。签约仪式上, 上海市农委和公司联合公布了给予重点信贷支持的上海市“第二批64户守信农民专业合作社名单”, 加上“首批守信农民专业合作社”, 总数扩大到100户, 初具规模。

截至2009年12月31日, 公司农民专业合作社贷款余额达31313万元, 较年初增长11174万元, 增幅55.48%。

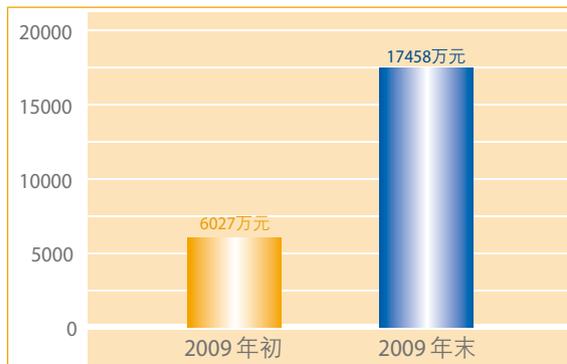
公司还在全国率先推出了家庭农场专项贷款, 以信用贷款的方式大力扶持家庭农场开展农业生产。目前, 已在松江区开展了相关试点工作。



确保“三农”信贷规模, 实施优惠利率。一是加大对农业和粮食生产的信贷投放力度, 全力满足农业生产的合理资金需求。信贷支农规模实施下限管理, 不设上限控制, 确保农业贷款增幅高于上年水平, 努力提高贷款总额中涉农贷款的比例。二是对各类“三农”信贷业务实施基准及基准以下的优惠利率, 降低农业和粮食生产企业及个人的融资成本。

支持农业龙头企业, 促进农业产业化建设。公司根据市政府有关部门认定的市区两级农业产业化龙头企业名单, 对企业的融资需求进行调研, 专门推出与其相适应的优惠贷款利率产品, 支持企业业务发展。2009年, 公司对56户市区级龙头企业提供授信11.42亿元, 并与光明食品、清美绿色食品等3家市级涉农龙头企业和奉贤现代农业园区等3家新农村建设单位签订了总额约10亿元的融资意向合同书。

依托财政风险补偿机制, 提高支农覆盖面。继续依托市、区两级政府日趋完善的农业信贷风险补偿机制, 加大对农民合作社政策性贷款的支持力度; 与此同时, 继续加大对以抵押、区县农业担保中心担保、其他第三方保证担保等方式发放的农民专业合作社商业性贷款的支持力度, 以安信农保项下农民专业合作社贷款、农民专业合作社信用贷款、中投保项下农民专业合作社贷款三大专项贷款产品为支柱, 形成政策性贷款与商业性贷款相互结合、互为补充的格局, 努力实现对急需贷款的农户、农村经济组织的广泛覆盖。截止2009年12月31日, 市财政5000万担保资金项下的三项专项贷款业务余额达17458万元, 较年初增长11431万元, 增幅189.66%。





深化产品创新, 进一步改善“三农”服务。

一是开发“单位农村社会保险缴费卡”。与市农保中心共同推出的缴费卡, 实现了农村社会养老保险金的无现金化扣收, 确保了农保基金的资金安全和内控管理。2009年, 单位农保缴费卡业务在浦东、奉贤、闵行等地区得到推广, 结合个人卡折类业务, 真正做到了对农保资金收缴、保费支付一条龙服务。目前, 公司为全市9个市郊区县中的7个区提供农保业务服务。同时, 作为农村金融服务的重要力量, 公司继续做好代发镇保、农保和征地养老金业务。年内, 在浦东、南汇、崇明及奉贤等地区率先试点开展农保个人缴费业务。

二是发行涉农信用卡。为进一步提升“三农”金融服务, 公司于2009年设计发行“鑫农”信用卡。作为全国第一支支农主题的信用卡, 鑫农卡是为上海市农委与公司共同认定的“守信农民专业合作社”度身订制的信用卡产品, 以客户所获得的涉农信用额度为卡片透支额度, 供持卡人在涉农类生产经营消费中使用(例如购买生产资料、收购农产品等), 为农民专业合作社涉农类的生产经营融资提供了极大便利。

三是开发涉农理财产品。为向“三农”客户提供更为安全的投资渠道, 公司于2009年9月21日发行了“鑫意”理财鑫农2009第一期人民币理财产品, 产品类型为保证收益型理财产品, 到期年化收益率2.88%, 符合“三农”客户群注重稳健的投资特点及风险偏好, 该产品市场反响较好, 当期共募得资金4456.5万元。

四是稳健发展涉农个人贷款。公司以“涉农”概念延伸“三农”内涵, 稳健发展涉农个人贷款业务, 2009年累计发放涉农类个人贷款4亿余元。同时, 考虑到旺季分配占农民收入的绝大部分, 公司特为农村居民购房提供按年分次偿还贷款本息的优惠还款方式, 尽量使农民的收入和还款支出在时间上相匹配。

(三) 助推中小企业发展, 促创新

小企业贷款继续增长。作为一家立足上海的商业银行, 公司始终把中小企业作为优先考虑的服务对象, 重点推进中小企业房地产抵押担保贷款, 适当扩大经营良好而非采用房地产抵押担保的中小企业贷款, 支持中小企业的创业、成长和稳定发展。截至2009年末, 公司小企业房地产抵押授信余额188亿元, 较年初增长14亿元。

业务政策向中小企业倾斜。一是调整小企业房地产抵押授信业务、中投保担保贷款等政策性担保业务和住房置业担保业务的风险权重系数, 进一步拓宽中小企业业务空间。同时, 公司与上海市住房置业担保公司签订继续合作协议, 在双方原有合作的良好基础上, 进一步深化中小企业融资担保领域的合作内容。二是出台小企业授信业务专项考核办法和奖励措施, 提高基层支行和营销人员的工作积极性。三是对于小企业授信业务增长突出的分支行, 在贷款规模安排上予以倾斜。



完善现有产品, 开发新产品。一是对小企业房地产抵押授信等原有产品的业务流程进行梳理, 合理下放小企业贷款审批权限, 满足小企业对“贷款手续简”和“时间要求短”的特点。二是于年内相继开发了应收账款质押贷款、法人账户透支、票据代理贴现、票据质押授信、支票授信等一系列小企业融资产品。

在2009年小企业“金洽会”上, 公司正式推出了满足企业生命周期需求的小企业产品组合方案——“小企业鑫融计划”, 力求最大限度满足小企业多样化的融资需求。

成立科技型中小企业融资中心。2009年7月, 公司成立专营机构——科技型中小企业融资中心, 开发试点股权质押贷款、订单融资等创新信贷产品, 促进了科技型中小企业融资环境的改善。

10月, 公司与上海市高新技术成果转化服务中心签订战略合作协议, 搭建政府合作推进平台, 为科技型中小企业提供良好的金融服务。

积极参与中小企业金融服务活动。一是积极参加由上海市金融业联合会牵头主办, 人民银行上海总部、金融监管部门、浦东新区政府联合协办的上海金融业服务中小企业洽谈会, 集中展示了公司七大系列的小企业金融服务产品, 为参会小企业客户提供银行金融服务咨询, 获得广泛好评。二是组织所辖分支行参与本市促进小企业发展协调办公室举办的各区县“小企业金融服务巡回展”活动。三是参加上海银监局等主办的“上海银行业支持科技型中小企业金融服务洽谈会暨科技金融服务论坛”, 开展针对科技型中小企业的营销活动。四是积极承担节能减排社会责任, 提倡“绿色信贷”, 公司参与了上海市政府、市经信委、市合同能源管理指导委员会大力推广的合同能源管理工作, 积极开展合同能源管理项目融资, 公司科技型中小企业融资中心对上海阿尔西空调系统服务有限公司发放了上海首笔合同能源管理项目贷款, 为政府创新节能商业模式提供有力的金融支持。



(四) 持续加强风险管理, 防案件

全面推行专职合规经理制度。一是全面推行专职合规经理制度。加强专业化管理, 以“合规支持业务健康发展”为目标, 通过对业务、产品中的合规风险的识别、控制、化解, 实现合规创造价值的目标。二是继续对全行各项业务进行流程再造, 探索对前期流程梳理成果的运用。三是培育良好的合规文化。通过对合规部人员、全行合规人员和全体员工三个层次的合规培训, 培育每个员工的自觉合规意识。四是规范法律行为, 减少和降低公司的法律风险。

完善风险管理。一是“保增长、防风险”。根据宏观经济形势与政策变化, 调整优化信贷政策, 科学引导信贷投向, 全面开展2000万元以上公司贷款授信风险专项检查, 逐户落实风险控制措施, 夯实了贷款管理基础。风险主管委派制试点成功, 增强了信贷制度政策的执行力。二是完善市场风险和流动性风险管理机制, 推进资产负债管理系统建设, 开展压力测试研究。流动性比例、核心负债依存度、流动性缺口率、人民币超额备付金率等指标均控制在监管要求范围内。三是健全操作风险管理架构, 明确了操作风险及合规风险报告程序和路径。加强与监管机构互动, 完善信息反馈与内控整改纠错机制, 加大合规支持业务创新力度。持续开展流程体系文件的编写和评估, 推出了储蓄、现金业务手册。

强化内控管理。一是进一步厘清董事会、监事会和高管层的职责边界，逐步完善规范运作、分权制衡的治理机制。二是进一步明确各级机构在本行内控体系建设中的职责，推行会计主管委派制、风险主管委派制、合规经理专职化、审计垂直管理试点，逐步构建多层次、专业化的风险防控体系。三是制定或修订了内控考核办法、案件防控考核办法、违规违纪行为处理规定，不断加强考核对内控管理的促进作用。四是加强与监管机构互动，完善信息反馈与内控整改纠错机制。五是按照“规范、强化、提升”三个层次的工作要求制定案件防控三年规划并组织实施，层层签订案件防控目标责任书，认真开展“回头看”深度排查，大力开展宣传教育，将案件防控责任落实到每个单位、每个员工。



二、情系消费者 为客户创造价值

(一) 拓展城区，布局网点

根据网点优化调整发展要求，公司对网点进行了有序调整。2009年，公司共完成网点调整47家，其中，新设网点7家，迁址网点16家，迁址更名网点9家，终止营业网点6家，降格网点9家。

2009年，公司在做强郊区的基础上，加大拓展城区力度。组建静安、卢湾支行，填补了公司在中心城区网点布设的空白点。组建滨江支行，解决总部搬迁后营业部与总部办公分属两地带来的问题。在2010年，将实施对五角场支行的分设，组建虹口、杨浦、闸北支行，实现“一区一支行”的网点布局架构。



(二) 创新业务, 便捷客户

1、新产品开发

单位农村社会保险缴费卡。根据《上海市人民政府办公厅关于转发市财政局等三部门制订的〈上海市社会保险基金财务管理办法〉的通知》(沪府办发[2006]34号)的文件精神,为配合市农保中心有效落实对农村社会养老保险金的管理,实现无现金方式缴费,提高农保基金的管理效率,公司与市农保中心共同开发推出“单位农村社会保险缴费卡”。

公务卡。公司与各区县财政局及预算单位加强合作,开发了借助国库单一账户系统,通过预算单位国库单一账户的授权支付方式实现公务消费报销的公务卡产品。

上海旅游卡。作为服务世博的实事项目,公司推出了拥有100多家特色优惠商户的银联单币种旅游信用卡,大大提升了公司的知名度。

鑫风卡。公司为解决本市公车管理和特定人群公务交通补贴改革设计开发,具有动态额度调整、特定商户消费、控制取现功能的信用卡。目前已在长宁区成功实现试点,将辐射到其他中心城区,成为上海市公车改革的专用卡。

商务卡。作为公司第一张商务信用卡,是以企事业单位为服务对象,为其差旅、采购等商务活动提供支付便利,全面满足单位财务管理需求,具有刷卡消费、转账结算功能,但不能提取现金的人民币贷记信用卡。

安信农保项下农民专业合作社贷款。公司在市金融服务办、市农委、市财政等政府部门的支持指导下,将工作重点放在对农民专业合作社的金融服务上,与安信农保联手创新了小额信贷保证保险项下的农民专业合作社贷款业务(即安信农保项下农民专业合作社贷款)。以安信农保的小额信贷保险保单作为公司贷款的第二还款来源,拓宽了农民专业合作社贷款担保渠道,将贷款资金与合作社的农业生产活动结合在一起,拓展了支农金融服务工具。

非上市公司股权质押授信业务、订单融资业务。公司通过大量市场调研,突破传统业务模式,积极开发适合科技型中小企业特点的信贷产品。针对大部分科技型中小企业轻资产,缺乏银行认可的可抵押资产的特点,开发了非上市公司股权质押授信业务、订单融资业务两个创新信贷产品,该两个创新信贷产品推出以后受到科技型中小企业的良好评价和欢迎。





2、新业务推广

双向POS业务。为解决当前农村经济中存在的支付结算不畅，农业合作社和农民之间收购资金结算量大、笔数多、现金支付繁琐、交易地点分散的问题，公司于2009年推出双向POS业务，以公司POS业务处理平台为基础，以固定电话线路或无线通讯网络完成数据交换，使机具不但可以在有电话线路的固定场所进行交易，而且可以在无线网路覆盖的地区接受公司银行卡的刷卡资金转账等交易，实现了POS机具随身携带，随时随地完成公司账户与个人借记卡账户间的资金转账。移动双向POS的运用，免除了以往农产品收购流程中现金管理的后顾之忧，满足了企业对支付工具易于携带、无现金交易、流动性强、资金即时入账的要求，是公司深入本地经济，切实掌握农村经济支付特点后，提出的一套行之有效的解决方案，是建设新农村“现代化支付之路”上的一次有益探索。

“小企业鑫融计划”。作为一家以服务中小企业和社区居民为特色的区域性便民银行，2009年，公司推出“小企业鑫融计划”。该计划充分结合企业的生命周期、信用等级、行业特征等多项因素，灵活运用以小企业房地产抵押授信为主、其他金融产品为辅的产品组合，为各类小企业客户提供差异化和精细化的服务，满足企业在不同发展



阶段中多样化和个性化的金融需求，从而增强了客户对公司的依存度、增加了产品的交叉销售、提高了公司的市场竞争力，实现银企双赢的目标。

二手房贷款直通车业务。2009年，公司联合其他房产网站，共同推出集二手房买卖交易、贷款增值服务为一体的综合性、一站式服务业务。该业务提供从交易环节的发布房源、查询房源、达成交易，到贷款环节的验房评估、资金监管、办理过户、抵押登记、发放贷款等二手房买卖所需的贷款服务。





(三) 提升科技, 完善系统

建立短信服务平台。为客户提供账户信息短信通知服务, 并进行个人网银交易验证码的发送。短信平台的建立将为客户提供更为全面、便捷的服务, 及时了解账户信息, 保证交易安全。

引入网银证书预植系统。为解决目前不同版本网银业务, 存在不同证书申请流程的现象, 公司引入CFCA网银证书预植系统, 以统一USBKEY的管理和操作。预植证书系统兼顾了网银证书使用的便利性和安全性, 由用户在银行网点领用, 无须自行下载证书, 做到了即领即用。

试点新版国际收支申报系统。新版国际收支统计监测系统主要是实现国际收支申报的数据采集、综合查询和统计分析等业务功能。为了积极配合外汇局做好“新版国际收支申报系统”的试点准备, 公司在保留自身业务系统相关业务功能的前提下, 由信息管理部开发、测试了国际收支申报银行接口程序, 并于2009年11月下旬正式投产运营, 进一步缩短了企业客户国际收支申报的时限。

(四) 完善客服, 提高水平

开设7×24小时英语专席。为了全面提高服务质量, 迎接世博会, 更好地为外籍客户提供全方位服务, 客服中心设立了7×24小时不间断英语服务, 并建立咨询投诉绿色通道, 确保各类投诉及时受理和回复。

完善电话银行功能。不断丰富电话银行业务品种, 新增储蓄国债(电子式)电话银行功能、人工坐席系统银企对账单催收等业务操作功能。

建设客服灾备系统。自建客服灾备系统, 增强公司自行处理客服中心突发事件的主动性和应急处理能力, 并进行灾备演练, 提高了各岗位人员应急处理的熟练程度。





三、保障权益 为员工提供舞台

(一) 强化激励机制, 启动人力资源改革

为建立市场化的、具有竞争力的人力资源管理新体制, 为员工实现个人价值提供更广阔的舞台, 为企业提供新一轮发展所需的人才支撑, 公司于2009年6月启动人力资源管理综合改革工作, 改革主要包括三个方面: 通过构建行员等级岗职体系, 拓宽员工职业发展通道, 鼓励各类人才成长; 通过完善绩效考核体系, 打破平均主义, 强化激励约束机制; 通过调整薪酬分配体系, 加强薪酬分配的激励性, 有效提升人力资源管理成效。

(二) 健全职代会制度, 发挥职代会作用

2009年, 公司职代会运作正常, 作用明显, 有力地推进了企业的民主管理。公司结合自身情况, 继续实施工会会员代表大会和职工代表大会两个代表大会合一的简洁高效的组织体制。2009年, 共召开总行职工代表大会1次, 讨论修改并审议通过《上海农村商业银行员工违规违纪行为处理规定》以及相关工作报告和考核办法, 选举产生第二届董事会职工董事和第二届监事会职工监事。同时, 积极参与与人力资源部组织的干部年度考核, 充分发挥职代会的民主监督作用, 开展合理化建议活动, 凝聚员工智慧。

(三) 规范劳动合同管理, 构建和谐劳动关系

2009年, 公司更新修订了员工劳动合同文本, 进一步规范了劳动合同的内容、劳动合同签订和续签的程序, 加强了对劳动合同的管理, 切实保障员工利益。







在关注民生的 视野下承担社会责任

在国庆60周年、世博筹备、灾后援建、国际金融危机、银行业改革深化等一系列事件浓墨重彩的2009年，上海农商银行注资助智，援建都江堰；送情送暖，帮扶薄弱村；支持“三农”，助推中小，服务社区，参与世博，一如既往地恪守企业社会责任。

在关注民生的视野下承担社会责任

一、重大社会事件中的社会责任

(一) 全力应对国际金融危机

2009年,受美国金融危机持续影响,世界经济出现普遍下滑。受影响波及,我国出口下降,部分进出口企业经营面临严峻形势。在此期间,公司毅然承担起银行企业社会责任,针对金融、经济危机的传导路径和特征,专门对公司受影响的贷款企业进行全面排摸,详细了解其生产和经营状况,为其提供有针对性的建议和行之有效的融资方案,帮助企业渡过难关,同时也有效遏止了公司相关信用风险的明显上升。在坚守风险控制底线的前提下,加大信贷投放力度,新增自营贷款173.91亿元,有力地支持了实体经济增长。继承和发扬公司自身的服务传统,加强对经济、民生领域薄弱环节的金融支持,“三农”贷款达254.59亿元,占全部自营贷款比例超25%,特别是农民专业合作社贷款增长1.1亿元,增幅55.48%。中小企业贷款达615亿元,其中中小企业房地产抵押授信余额188亿元,逆势增长8%。

为应对金融危机对我国经济发展的持续影响,中央围绕“保增长、扩内需、调结构”的目标,采取了积极的财政政策和适度宽松的货币政策,使经济运行出现了积极向好的变化。公司作为人民银行公开市场操作一级交易商,认真履行自身职责,积极参与公开市场操作,全年累计承销央行票据46期,券面金额603.70亿元;参与公开市场正回购操作1次,金额0.50亿元。此外,作为财政部记账式国债、凭证式国债及储蓄国债(电子式)承销团成员,以及国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行的金融债承销团成员,公司积极拓展分销渠道,全年累计承销金额逾300亿元,为应对危机过程中的宏观政策落实和经济发展提供了资金支持。

为增强经营实力,提升金融危机中的抗风险能力,公司于2009年12月2日,首次在全国银行间债券市场成功发行了15亿元次级债券,补充附属资本。此次次级债券的成功发行,标志着公司补充资本、优化资本结构的尝试取得了新的突破,也为公司继续深化体制改革,提升盈利能力,改善资本回报水平和新一轮的发展打下了坚实基础。

(二) 庆祝新中国成立60周年

2009年国庆是新中国成立60周年大庆,为确保建国60周年庆祝活动安全顺利进行,营造喜庆、祥和、平安的良好环境,公司贯彻落实上级党委和监管部门有关要求,全行上下高度重视、充分准备,在国庆期间加强安全保卫,维护金融和社会稳定,向客户提供优质的金融服务,确保了全行节假日期间工作的正常开展。



一是开展国庆安保工作的宣传教育工作，落实国庆期间的具体安保整改工作措施。加强营业网点保安人员的管理，提高大堂保安值勤工作质量，确保营业网点经营秩序安全。根据国庆60周年安保工作要求，修订完善各类应急预案和制度，全面开展应急演练活动，提高营业网点对突发事件的处置能力。开展全行信息系统安全检查工作，向关键服务供应商购买关键时段重点保障服务，确保国庆60周年期间公司信息系统安全、稳定运行。认真组织部署国庆期间的安全保卫值班工作，确保节日期间的安全。

二是进一步畅通信访渠道，加大矛盾纠纷排查化解力度，对全行可能影响社会与金融稳定的问题和隐患，逐一落实责任，着力消除化解。全行各级领导和党团组织深入基层、深入一线，了解群众需求，落实帮困措施，确保困难和退休人员过一个欢乐、祥和的节日。

三是在节日期间保证充足的营业网点对外营业，进一步规范业务流程，提高服务质量和效率，为客户办理各类业务提供便捷、优质服务。

此外，公司于2009年10月17日在上海音乐厅举办了以“庆国庆、迎世博”为主题的职工专场音乐会。整场演出包括多种艺术表现形式，规模宏大，表演精美，陶冶了职工情操，丰富了精神生活。



（三）加强迎世博金融服务

推进公司网点建设。一是按照《上海农村商业银行视觉形象识别手册》的标准更换全行300多个网点的门头灯箱，进一步美化网点外观；二是对130多个网点实施装修、迁址和改建工作，提升服务硬件规格；三是组建静安、卢湾两个中心区域支行，新开12家市区自助银行，填补服务空白区域；四是扩大自助机具布放，新开通ATM机具238台，多媒体自助终端63台，便利世博金融服务。

深化迎世博金融服务。一是加大世博网点金融服务检查力度，重点检查世博区域网点；二是加强网点窗口服务培训，切实提高服务质量；三是在世博区域网点增配大堂经理，提升服务标准；四是制定《营业网点服务规范手册》，组织员工认真学习；五是加强客户投诉管理，进一步明确投诉处理职责和时效。

积极参加迎世博活动。为响应迎世博“三五”集中行动，公司积极参与了2009年5月5日由市金融文明办联合人民银行职能部门组织的“反假币社区行”活动，承担了8个居民社区的反假币金融消费者教育工作，为金融知识普及及尽到自己的责任。参与迎世博百日文明集中行动，开展以“文明在我脚下”、“清洁家园”等为主题的志愿服务工作。

着力改善支付环境。截至2009年底，公司共开办拥有个人外汇业务的网点25个。



二、民生领域中的社会责任

(一) 立足社区便民银行

公司为方便客户，解决上班族下班后无法获得金融服务的矛盾，开设金融便利店，实行错时或延时服务，受到了附近居民的好评。

2009年，金融便利店和周边街道、居委建立良性互动，围绕“宣传普及金融知识、服务百姓生产生活、共建和谐社区环境”等主题开展金融服务活动。

公司在徐汇漕溪路、闵行龙柏和南汇人民东路3家金融便利店的储蓄、个贷、理财等个人金融业务较2008年取得了长足进步，初步实现盈亏平衡，总体运营良好。

(二) 弥补郊区金融空白

公司始终坚守在远郊地区的服务阵地，尽管位于这些地区的部分网点经济效益低下，运营维护成本高，但为满足远郊居民的金融服务需求、防止出现金融服务空白点，公司继续保留了这些营业网点，如青浦区小蒸、莲盛等地，提供日常金融服务。公司以实际行动承担社会责任，得到当地政府和广大百姓的广泛认可。

2009年2月18日，公司与崇明县5家企业法人联合组建设立了本市首家村镇银行——上海崇明长江村镇银行隆重开业。公司积极发起组建村镇银行，是深入贯彻和落实市委、市政府要求，进一步支持新农村建设，加快本市农村金融机构创新，积极探索自身发展模式的集中体现。公司将以自身在管理模式、技术平台、业务流程、产品开发、人才引进等方面的经验，给予崇明长江村镇银行以支持。





(三) 普及社区金融知识

积极参与送金融知识下乡活动。2009年9月,公司积极参与由上海市金融青工委,团市委地区部等单位主办的“牵手小额贷款,放飞成功梦想——2009送金融知识下乡主题活动”,并主动与团市委推荐的郊区创业青年代表签定金融服务意向书,全力满足郊区青年创业立业融资需求,营造良好的郊区创业融资环境,并为社会主义新农村建设注入新的活力元素。公司还在活动现场为出席活动的创业青年、团干部提供了小额信贷产品介绍、融资政策解读、个人理财咨询等金融咨询服务。

积极参与“2009上海银行业公众理财投资教育系列活动”。为引导投资者树立健康、正确的投资理念、进一步将投资者教育工作推向深入,积极参与“2009上海银行业公众理财投资教育系列活动”。结合自身情况于2009年8月29日-30日开展了上海银行业公众理财投资教育系列活动及金融服务下乡活动。

(四) 热心公益慈善活动

积极投身汶川大地震的灾后援建。一是对地震中损毁的网点进行援建,计划用3年时间累计投入1000万,专项用于都江堰联社部分受损严重营业网点的恢复和重建;二是2009年成功受让一笔都江堰市农村信用联社10年期公共基础设施项目建设贷款,金额2.90亿元,有利促进了当地民生工程的建设;三是慰问都江堰农信联社困难职工,送去慰问金10万元;四是协助都江堰农信联社开展员工培训,开展2期客户经理培训班,共培训20人。

扶贫帮困,送情送暖。由市金融工委牵线搭桥,与原南汇区宣桥镇光辉村结成帮困对子,援助该村公共基础设施建设,改善村容村貌,累计投入20万元,为经济发展薄弱村送情送暖。

积极支持上海社会治安综合治理和平安建设,弘扬见义勇为精神,继续履行从2007年至2011年底,连续五年向上海社会治安综合治理委员会办公室“见义勇为专项经费”每年捐赠50万元人民币的协议承诺。



(五) 开展公民征信教育

为做好世博支付环境建设工作, 进一步提高市民的用卡意识和信用意识, 推进本市银行卡产业的新一轮发展, 2009年6月20日, 公司参与了由中国人民银行上海总部、上海市经济和信息化委员会、上海市银行同业公会共同组织的“2009年度上海市迎世博暨庆祝建国60周年银联卡有奖用卡活动”, 在活动当天展示了公司信用卡的最近产品, 向市民宣传了信用卡的用卡知识, 受到了有关领导与参观客户的一致好评。



2009年10月24日, 公司响应人民银行“普及征信, 提高社会信用意识”的要求, 在全辖各网点开展了为期一周的以“珍爱信用记录, 提高信用意识”为主题的征信知识宣传周活动。宣传周期间, 公司各营业网点通过滚动播放宣传条幅和宣传视频光盘、张贴宣传海报、摆放和发放宣传折页、开展现场咨询等方式解答客户的征信问题, 宣传征信知识, 取得了良好的社会效果。此外, 公司还将《百姓征信知识问答》刊登在门户网站上, 以便客户下载学习。

(六) 开展反洗钱反假币宣传

结合大型元宵宣传活动, 开展反洗钱宣传专项活动。通过下发人行行的《反洗钱知识AML一点通》宣传手册、设摊咨询、电子显示反洗钱标语等形式, 营造良好的抵制洗钱氛围, 有效推动了全社会共同打击抵制洗钱活动, 整个宣传活动中, 共设置16个宣传点, 发放2000余份宣传手册。

依托5月份的大型反假宣传活动, 将反洗钱知识给合在反假知识宣传中一起向社会公众大力宣传, 通过对反洗钱知识的宣传活动, 提高了社会公众对抵制洗钱工作重要性的认识。



喜迎世博，推动社区反假宣传教育活动。公司积极响应上海市金融系统文明办、人行上海总部、东方社区信息苑推出的“反假币社区行”活动，于2009年5月5日在宝山、奉贤、嘉定、金山、青浦、南汇、浦东、松江等社区开展“喜迎世博，反假币社区行”活动，推动了反假货币技能的社会普及，深受广大社区居民的喜爱。此外，公司与岳阳街道、怡祥居、钟楼新村、淞南四村居委会互动，共同创建定点反假货币宣传站，推动反假货币宣传长期扎根社区。

不拘形式，开展灵活多样的反假货币宣传活动。公司本着“从维护最广大人民群众利益出发，着眼城镇，面向农村，以点带面，稳步推进”的原则，在所辖各营业网点的营业厅内摆放反假宣传手册、张贴反假宣传画，引导城乡市民共同爱护人民币。用“一看、二听、三摸”等方法，使市民基本掌握简易识别方法，了解反假币常识及国家有关人民币管理的政策法规。各分支行根据自身特点，结合节假日营销、敬老日宣传等时间节点，发放反假币宣传手册、举办反假币宣传咨询、进行现场识别，开展了一系列灵活多样的反假货币宣传活动。



（七）大力招收新员工，扩大就业

2009年，在国际金融危机的影响尚未完全消除和高校毕业生数量再创新高的情况下，大学生就业问题依然备受社会各界的关注。公司响应国家和政府的号召，勇于承担企业社会责任，克服困难，结合业务发展、网点布局等自身特点，进一步加大了应届生毕业生的招聘力度，招收了各类院校的大学毕业生200余人。



三、企业文化下的社会责任

企业文化建设是培育企业精神、形成企业核心竞争力的重要载体和有效手段。2009年，公司坚持以人为本，积极探索便民银行发展道路，以建设和谐企业为目标，促进和谐社会建设。

(一) 形式多样的员工培训

启动E-learning电子培训平台。于2009年5月正式上线的电子培训平台为全行员工培训开拓了一种全新的培训渠道。全年完成《会计人员职业操守》、《世博英语》、《合规知识问答》、《个人结售汇业务培训》、《财务报表分析》、《金融市场与产品》等19门课件的制作和上线培训，总计学时75课时。全行共有3167名员工参加了网上课程学习，人均选修课程4.39门，人均网络学习时间达11.89小时。

深化金融服务类培训。根据迎世博金融服务要求，公司积极推行涵盖世博柜面英语、柜面手语服务技能、世博网点窗口服务质量、世博网点内勤行长服务管理、大堂经理网上系列培训、个人结售汇培训、贸易融资培训、外币防伪培训等内容的世博培训计划，全面提升全行员工的金融服务能力与水平。与此同时，公司高度重视市银行柜员职业技能鉴定项目，全年有1517人报考银行柜员四级鉴定，实际应考1387人。其中，137名员工通过四级鉴定，13名员工通过三级鉴定。

强化案件防控培训和教育。2009年，公司将“案件防控”列入年度培训重点，多层次开展合规培训。利用传统面授培训的方式，针对管理、信贷、审计监察等岗位的干部员工开展案件防控专题培训与讨论。在新入职员工培训中，也加强了职业道德教育和合规培训。组织全行范围的合规类考试，全行会计人员职业操守网上考试应试率达99.45%，合格率达98.99%，全行4680人参加案件防控知识网上考试，合格率达99%。

举办业务岗位培训。针对业务条线的员工，2009年，公司举办了风险职业经理研讨班、理财客户经理、二级支行行长内勤行长等培训，促进员工业务素养的不断提升。针对总行中层管理人员，公司利用社会优质培训服务的机构和师资，形成了“行内组织脱产集中研修培训或讲座+年度组织读书、品书、交流活动+参加上海干部培训中心组织的双休日专题讲座”等年度系列培训方案。针对后备人才和新入行员工，公司通过轮岗培训、岗位见习、交流锻炼等培养模式，不断加强员工理论知识素养和岗位实务能力，促进员工队伍建设。针对理财客户经理，公司举办了4期36课时的课堂、网络等形式培训班，培训内容包括基础理财规划、金融市场和产品、市场分析、客户开发与维护等。



（二）丰富多彩的企业文化活动

2009年，公司举办了以“庆国庆、迎世博”为主题的第二届职工文化艺术节。开展了职工专场音乐会、舞蹈专场比赛、插花比赛、摄影比赛、书法绘画比赛等一系列员工参与度高、艺术形式丰富的活动，参与人数接近2000人次，丰富活跃了公司员工的文化生活，展现了公司企业文化建设的丰硕成果。

公司积极参加上海金融系统组织的龙舟比赛、篮球比赛、游泳比赛，参加在社区街道举办的“周周演”活动和消防综合演练，展现了良好的社会形象。



（三）关心员工，增强企业凝聚力

关心青年员工。2009年，公司团组织开展丰富多彩的青年活动，增强企业凝聚力，促进青年员工发展；召开青年员工座谈会，了解青年员工思想，激励青年员工成才；召开青年员工家长座谈会、开展家访活动，促进青年员工健康成长。

关心困难职工。每逢过年过节、严冬酷暑，各级领导经常下基层慰问员工，关心员工的工作与生活情况，解决员工困难，使员工真正感受到农商行大家庭的温暖。元旦春节期间公司共慰问335位职工并发放慰问金。

公司还组织开展重阳节和中秋节联谊活动，为退休职工和单身职工送上温暖。



在可持续发展的 理念中践行环境责任

节约资源、杜绝浪费、保护环境、维护生态，是全社会大力倡导的一种美德、一种责任、一种理念。上海农商银行致力于构建绿色银行，一则倡导节能减排从身边做起，二则善用金融资源大力推行绿色信贷。

在可持续发展的理念中践行环境责任

一、环保政策的体现

1、信贷政策

在经济金融形势较为复杂、企业经营环境尚未好转的背景下，公司积极根据国家产业政策、环保政策和公司信贷投向政策，以科学、合理的发展速度推动业务发展，禁止向不符合“节能减排”要求的企业贷款，对“高污染、高能耗、高投资”行业，对已列入政府“节能减排”重点名单的企业，予以贷款禁入，存量贷款加快退出。

2、项目实例

基于以上对环保、节能项目的信贷政策，公司积极参与本市相关太阳能光伏发电、太阳能电池片以及河道环境综合整治等大型项目，旨在提高能源利用效率，保护城市环境，减少温室气体排放，促进全市节能环保工作的推进。

晶澳太阳能，2008年晶澳太阳能销售额为55亿人民币，全年电池片出货量达到277MW，位列全球电池片制造商前十，中国电池片制造商前三位。公司为其提供了1.2亿元的融资性保函，帮助企业在光伏发电设备更好的发展。

上海艾郎风电科技发展有限公司注册成立于2007年12月，2010年艾郎三期完工后将形成12条生产线，年产800套(120万MW 配套能力)，年销售额为10亿人民币的生产规模，公司为其提供了1000万元的信贷支持，保证了企业

的部分流动资金需要，同时公司正在着手加大对该企业的支持力度。

发放上海市首笔合同能源管理项目融资。2009年10月30日，公司向上海阿尔西空调系统服务有限公司发放本市首笔合同能源管理项目融资145万元。合同能源管理作为国际上一种先进的能源管理模式，是一种全新的节能服务机制，以减少的能源费用来支付节能项目全部成本，既能降低企业运行成本，又能提高能源利用效率。

二、倡导环保办公

2009年5月，公司针对原有总行机关办公条件相对局促，导致部分业务部门只能在总行大楼以外分散办公的局面，通过慎重选址，将总行机关整体搬迁至浦东新区，并在新址装修过程中始终遵循节俭环保的施工原则，突出办公区域的功能和实效。搬迁后，总部机关实现了集中办公、统一管理，包括行政管理、系统运营维护等各类办公资源得到了有效整合，进一步提高了资源运用的科学性和实效性。

另外，公司继续扩大网络协同办公系统的使用范围，进一步强化和延伸系统功能，优化系统性能，使无纸化办公理念深入全行各个办公领域，全年网上收发流转各类文件5000余件，在提高行政办公效率的同时，节约了大量用纸和打印、复印资源。





三、现代金融工具推广

公司个人网银于2009年12月25日正式上线，主要功能有账户信息查询、定期存款、汇款、公用事业费缴纳、手机充值、购买基金理财产品、信用卡还款、客户服务等。其最大亮点是采用了国内领先的“双渠道、双因子”安全认证措施，进一步加强了网银资金安全。

个人网银的上线运行，标志着公司第一轮的电子银行发展布局初步完成，并实现了五个“第一”：

一是国内首家全面引入、广泛应用“双渠道、双因子”网上银行认证技术的银行机构；

二是国内首家实现网上银行与农信系统汇款不落地处理的银行机构；

三是全国首家提供网上银行预值证书功能的农村合作金融机构；

四是全国首家提供全方位网银服务（含个人、企业、信用卡网上银行、大众版、专业版）的农村合作金融机构；

五是全国首家实现电子银行渠道全面集中管理的农村合作金融机构。



年度殊荣

公司2009年度获奖情况



年度殊荣

公司2009年度获奖情况

	主办机构	奖项	类别	
	中央国债登记结算有限责任公司	2009年度优秀结算成员	金融服务类	
	全国银行间同业拆借中心	2009年度全国银行间市场交易量100强		
	中国银行业监督管理委员会上海监管局	2009年度金融市场监测评比三等奖		
	中国银联	2009年度上海地区银联卡业务优秀奖		
	中国人民银行上海总部	中资法人银行金融机构金融统计工作考核评比一等奖 利率监测报备工作优秀机构 上海市2009年度支付清算业务质量考核综合奖第一名 第五届反假货币技能比赛人民币反假团体第三名、外币反假团体第三名		
	中国人民银行上海分行	2009年度储蓄类国债统计分析工作考核二等奖		
	国家外汇管理局上海分局	2009年度上海国际收支申报工作一等奖 2009年度上海结售汇统计工作二等奖		
	中国企业报社、中国企业研究中心	入选中国企业社会责任榜100强，荣获“2009中国社会责任优秀企业”称号		其他类
	《银行家》杂志	2009中国金融营销奖评选活动中荣获“2009年度最佳企业社会责任奖”		
	上海团市委	上海金融青年迎世博服务才艺大赛优秀组织奖		
	上海市人力资源和社会保障局、上海市总工会、团市委等	2009上海市职业技能竞赛活动优秀组织奖		
	2009年英国《银行家》杂志“全球1000大银行”排行榜	按一级资本排序，排名全球第340位；在入选的国内商业银行中排名第17位	银行排名	

总分支机构分布

网点名称	行政区域	电话	邮编	地址
总行营业部	长宁区	52386906	200050	长宁区延安西路728号1楼
浦东分行	浦东新区	68407901	200122	浦东新区世纪大道1500号
陆家嘴支行	浦东新区	50583017	200120	浦东新区崂山路288号
金杨支行	浦东新区	60893851	200136	浦东新区长岛路1178号
外高桥支行	浦东新区	58677615	200137	浦东新区高桥镇西街215号
妙境支行	浦东新区	58376028 58373118	201200	浦东新区川沙镇妙境路578号
施湾支行	浦东新区	68960724	201202	浦东机场镇施新路859号
六团支行	浦东新区	58594187	201202	浦东新区六团镇川六公路1735号
江镇支行	浦东新区	58931431	201202	浦东新区机场镇晨阳路25号
蔡路支行	浦东新区	68907690	201201	浦东新区蔡路镇塘东街25号
黄楼支行	浦东新区	58941140	201205	浦东新区川沙镇黄楼社区迎春街55号
合庆支行	浦东新区	58971517	201201	浦东新区合庆镇庆荣路212号
川沙支行	浦东新区	58983021	201200	浦东新区川沙镇川沙路5228号
王港支行	浦东新区	58580142	201201	浦东新区王港镇新雅路146号
龚路支行	浦东新区	58562524	201209	浦东新区龚新路366号
曹路支行	浦东新区	58639262	201209	浦东新区川沙路450号
唐镇支行	浦东新区	58960359	201203	浦东新区唐镇乡唐镇路376号
张江支行	浦东新区	58551071	201203	浦东新区张江路727号
孙桥支行	浦东新区	58575991	201210	浦东新区张江镇孙桥路35号
高桥支行	浦东新区	58621194	200137	浦东新区保税区夏碧路317号
凌桥支行	浦东新区	58642149	200137	浦东新区江东路1380弄255号
杨园支行	浦东新区	68488650	201208	浦东新区杨园镇镇南路80号
高东支行	浦东新区	58484917	200137	浦东新区光明路635号
金联支行	浦东新区	50714714	201206	浦东新区金桥路1326号
金桥支行	浦东新区	58992503	201206	浦东新区金桥镇佳林路173号
东沟支行	浦东新区	68464860	201208	浦东新区东沟镇东靖路858号
高行支行	浦东新区	68977029	201208	浦东新区高行镇东靖路1831号
洋泾支行	浦东新区	58213835	200135	浦东新区沈家弄路956号
花木支行	浦东新区	61092558	201204	浦东新区浦建路1128号
北蔡支行	浦东新区	58911083	201204	浦东新区北蔡镇沪南公路911号
严桥支行	浦东新区	58890804	200127	浦东新区兰村路16号
杨思支行	浦东新区	33903686	200126	浦东新区杨思路751号
三林支行	浦东新区	58410321	200124	浦东新区三林路925号
六里支行	浦东新区	50864208	200125	浦东新区浦三路739号
闵行支行	闵行区	64889008	201100	闵行区莘庄镇莘建路61号
诸翟支行	闵行区	62213011	201107	闵行区华漕镇北翟路5080号
华漕支行	闵行区	62204387	201106	闵行区北翟路2000弄74支弄52-56号
七宝支行	闵行区	64780206	201101	闵行区七宝镇青年路338号
虹桥支行	闵行区	64061083	201103	闵行区虹桥镇吴中路1050号
梅陇支行	闵行区	64530542	200237	闵行区梅陇镇益文路99号
颛桥支行	闵行区	64890315	201108	闵行区颛兴路285号
曹行支行	闵行区	64972929	201108	闵行曹行镇曹建路213号
马桥支行	闵行区	64091056	201111	闵行区马桥镇西街11号
陈行支行	闵行区	64292445	201112	闵行区浦江镇新街6号
杜行支行	闵行区	64110875	201112	闵行区浦江镇谈中路229号
鲁汇支行	闵行区	64911375	201112	闵行区浦江镇闸航路2676号
江川支行	闵行区	54703036	200240	闵行区沧源路756号
吴泾支行	闵行区	64509969	200241	闵行区吴龙路5572号
嘉定支行	嘉定区	69988506	201800	嘉定区塔城路386号
南翔支行	嘉定区	59122041	201802	嘉定区南翔镇解放街201号
封浜支行	嘉定区	59137917	201812	嘉定区封浜镇翔封路87号
马陆支行	嘉定区	39150268	201801	嘉定区马陆镇宝安公路3308号
戬浜支行	嘉定区	59510952	201818	嘉定区戬浜镇大治路516号
嘉定支行	嘉定区	59534048	201800	嘉定区嘉定镇塔城路860号
徐行支行	嘉定区	39985040	201808	嘉定区徐行镇新建一路2101号
曹王支行	嘉定区	59947377	201809	嘉定区曹王镇开源路8号
华亭支行	嘉定区	59971303	201811	嘉定区华亭镇高石路966号
娄塘支行	嘉定区	39932171	201807	嘉定区娄塘镇南新路250号
唐行支行	嘉定区	39950074	201816	嘉定区唐行镇唐窑路4号
朱家桥支行	嘉定区	59961887	201815	嘉定区朱桥镇宝钱公路3486号
外冈支行	嘉定区	39577006	201806	嘉定区外冈镇祁昌路101号
望新支行	嘉定区	59936900	201823	嘉定区望新镇外钱路926号

网点名称	行政区域	电话	邮编	地址
方泰支行	嘉定区	59509262	201814	嘉定区宝安公路4515号
安亭支行	嘉定区	59577820	201805	嘉定区安亭镇墨玉路135号
黄渡支行	嘉定区	59597295	201804	嘉定区黄渡镇新黄路53号
江桥支行	嘉定区	59148985	201803	嘉定区江桥镇华江路58号
宝山支行	宝山区	56675212	200940	宝山区牡丹江路1198号
杨行支行	宝山区	56801370	201901	宝山区杨鑫路328号
月浦支行	宝山区	56192530	200941	宝山区月浦镇四元路151号
盛桥支行	宝山区	56151795	200942	宝山区鹤林路78弄2号
罗店支行	宝山区	56863671	201908	宝山区罗店镇集贤路602-612号
罗泾支行	宝山区	56875700	200949	宝山区沪太路8877号
顾村支行	宝山区	33718742	201906	宝山区水产西路1098号
刘行支行	宝山区	56023661	201907	宝山区刘行镇菊泉街628号
罗南支行	宝山区	56011951	201908	宝山区罗南镇东太路118号
大场支行	宝山区	66620152	200436	宝山区界华路88号
祁连支行	宝山区	56130250	200436	宝山区聚丰园路588号
庙行支行	宝山区	56416577	200431	宝山区共康路430号
淞南支行	宝山区	36140610	200441	宝山区淞南镇淞南路399号
吴淞支行	宝山区	56175654	200940	宝山区淞宝路74号
松江支行	松江区	57717101 57728325	201600	松江区松江镇人民北路405号
工业区支行	松江区	67742530	201600	松江区荣乐东路85号
永丰支行	松江区	57820798	201600	松江区玉树路99号
中山支行	松江区	37628413	201600	松江区中山街道茸梅路189-193号
车墩支行	松江区	57601454	201611	松江区车墩镇虬长路181号
新桥支行	松江区	57642146	201612	松江区新桥镇新街925号
洞泾支行	松江区	57673004	201619	松江区洞泾镇长兴路615号
九亭支行	松江区	57631512	201615	松江区九亭镇九亭大街378号
泗泾支行	松江区	57612093	201601	松江区泗泾镇江川北路179号
佘山支行	松江区	57651226	201602	松江区佘山镇桃源路150号
天马山支行	松江区	57660552	201603	松江区天马山镇天新路37号
小昆山支行	松江区	57761113	201616	松江区小昆山镇平原街191号
大港支行	松江区	57853662	201614	松江区大港镇新港路127号
李塔汇支行	松江区	57841828	201617	松江区李塔汇镇李塔街19号
石湖荡支行	松江区	57752654	201604	松江区石湖荡镇新路36号
新浜支行	松江区	57891242	201605	松江区新浜镇叶新公路6291号
五厝支行	松江区	57878162	201606	松江区泖港镇北厝路52号
泖港支行	松江区	57863514	201607	松江区泖港镇滨乐路215号
张泽支行	松江区	57881105	201608	松江区叶榭镇镇门路172号
叶榭支行	松江区	57802848	201609	松江区叶榭镇叶新公路36-42号
金山支行	金山区	57961924	200540	金山区石化卫清西路505号
万安街支行	金山区	57335153	201500	金山区朱泾镇万安街528号
枫泾支行	金山区	57351306	201501	金山区枫泾镇泾波路351号
兴塔支行	金山区	57361064	201502	金山区枫泾镇兴塔新金山路210号
新农支行	金山区	57340424	201503	金山区新农镇浦银路388号
松隐支行	金山区	57381027	201508	金山区松隐镇小康路55号
亭林支行	金山区	57232344	201505	金山区亭林镇寺平北路61号
朱行支行	金山区	57270775	201506	金山区朱行镇开乐大街1号
漕泾支行	金山区	57253448	201507	金山区漕泾镇中心街202号
山阳支行	金山区	57241031	201508	金山区山阳镇山新路141号
金山卫支行	金山区	57260511	201512	金山区石化板桥西路1328号
张堰支行	金山区	57213593	201514	金山区张堰镇金张公路198号
钱圩支行	金山区	57291074	201515	金山区金山卫镇建圩路81号
廊下支行	金山区	57391052	201516	金山区廊下镇益民路98号
吕巷支行	金山区	57371508	201517	金山区吕巷镇璩溪东街57号
干巷支行	金山区	57201209	201518	金山区干巷镇新溪街146号
朱泾支行	金山区	57317423	201500	金山区朱泾镇金龙新街518号
青浦支行	青浦区	59717917	201700	青浦区公园路399号
赵巷支行	青浦区	59754374	201703	青浦区赵巷镇赵兴路94号
徐泾支行	青浦区	59760508	201702	青浦区徐泾镇盈港东路1775号
华新支行	青浦区	59791490	201708	青浦区华新镇华新街508号
凤溪支行	青浦区	59770039	201705	青浦区华新镇凤社区凤星路1531号
重固支行	青浦区	59788328	201706	青浦区重固镇赵重路2439号
白鹤支行	青浦区	59746716	201709	青浦区白鹤镇外青松公路2727号

网点名称	行政区域	电话	邮编	地址
赵屯支行	青浦区	59211861	201711	青浦区白鹤镇赵屯社区赵江路201号
大盈支行	青浦区	59221398	201712	青浦区白鹤镇大盈社区大盈路415号
香花桥支行	青浦区	59702043	201707	青浦区香花桥街道北青公路9188号
环城支行	青浦区	59715355	201700	青浦区青湖路885号
盈中支行	青浦区	59729451	201700	青浦区城中西路134号
朱家角支行	青浦区	59245078	201713	青浦区朱家角镇祥凝浜路98号
沈巷支行	青浦区	59830625	201714	青浦区朱家角镇沈巷社区沈巷路89号
小蒸支行	青浦区	59812475	201716	青浦区练塘镇小蒸社区共喜路202号
蒸淀支行	青浦区	59821112	201717	青浦区朱枫公路6338号
练塘支行	青浦区	59253992	201715	青浦区练塘镇练新路129号
莲盛支行	青浦区	59272891	201722	青浦区金泽镇莲盛社区镇中路53号
金泽支行	青浦区	59261081	201718	青浦区金泽镇金溪路235号
商榻支行	青浦区	59282973	201719	青浦区金泽镇商榻社区商蔡路48号
奉贤支行	奉贤区	57106246	201400	奉贤区南桥镇南奉公路9780号
奉城支行	奉贤区	57522214	201411	奉贤区奉城镇川南奉公路9851-9857号
庄行支行	奉贤区	57468791	201415	奉贤区庄行镇一新街15号
泰日支行	奉贤区	57586163	201405	奉贤区金汇镇泰青公路295号
青村支行	奉贤区	57561083	201414	奉贤区青村镇南奉公路2789号
肖塘支行	奉贤区	57433006	201401	奉贤区南桥镇沪杭公路918号
新寺支行	奉贤区	57492692	201416	奉贤区柘林镇新寺社区新北路61号
齐贤支行	奉贤区	37187065	201403	奉贤区齐贤镇金钱公路1782号
光明支行	奉贤区	57471169	201406	奉贤区光明镇光明路506号
四团支行	奉贤区	57533137	201412	奉贤区四团镇四新街58号
钱桥支行	奉贤区	57596185	201407	奉贤区青村镇钱桥社区振水路17号
邬桥支行	奉贤区	57401161	201402	奉贤区庄行镇大叶公路2599号
平安支行	奉贤区	57541174	201413	奉贤区四团镇平福路1275号
头桥支行	奉贤区	57551172	201409	奉贤区头桥镇头桥东路622号
胡桥支行	奉贤区	37505003	201417	奉贤区柘林镇胡桥新街170号
金汇支行	奉贤区	57481163	201404	奉贤区金汇镇西街1号
塘外支行	奉贤区	57170347	201408	奉贤区奉城镇塘外人民中路78号
江海支行	奉贤区	57420838	201400	奉贤区南桥镇南中路90号
柘林支行	奉贤区	57445155	201411	奉贤区柘林镇新柘中路111号
洪庙支行	奉贤区	57132830	201413	奉贤区奉城镇洪庙水闸路12号
邵厂支行	奉贤区	57140746	201400	奉贤区四团镇青年路9号
南汇支行	浦东新区	58021365	201300	浦东新区惠南镇东门大街489号
惠南支行	浦东新区	58006505	201300	浦东新区惠南镇惠东路28号
周浦支行	浦东新区	58112362	201318	浦东新区周浦镇康沈路1581号
康桥支行	浦东新区	58111804	201318	浦东新区周浦镇康沈路1348号
大团支行	浦东新区	58081105	201311	浦东新区大团镇永春东路36号
新场支行	浦东新区	58171627	201314	浦东新区新场镇奉新路339号
祝桥支行	浦东新区	58107268	201323	浦东新区祝桥镇振兴路89号
泥城支行	浦东新区	58072583	201306	浦东新区泥城镇新城路8号
下沙支行	浦东新区	58148000	201317	浦东新区航头镇下沙新街91号
老港支行	浦东新区	58055400	201302	浦东新区老港镇鑫盛路11号
万祥支行	浦东新区	58048787	201313	浦东新区万祥镇振万路51号
六灶支行	浦东新区	58162454	201322	浦东新区六灶镇祝公路2338号
黄路支行	浦东新区	58270079	201301	浦东新区惠南镇黄路社区黄家路85号
三灶支行	浦东新区	58036760	201300	浦东新区宣桥镇三灶社区南六公路636号101、102室
横沔支行	浦东新区	58131437	201319	浦东新区康桥镇川周公路2915号
三墩支行	浦东新区	58231389	201312	浦东新区大团镇三墩社区三宣公路323号
坦直支行	浦东新区	68151199	201315	浦东新区新场镇坦直社区古恩路64-66号
盐仓支行	浦东新区	58098844	201324	浦东新区祝桥镇盐仓浦红东路10号
彭镇支行	浦东新区	58240135	201307	浦东新区泥城镇彭镇社区彭新路28号
航头支行	浦东新区	58222145	201316	浦东新区航头镇航头路1059号-1065号
新港支行	浦东新区	58196145	201304	浦东新区书院镇新港社区南果公路709号
书院支行	浦东新区	58061839	201305	浦东新区书院镇书院大街1200号
瓦屑支行	浦东新区	58152356	201321	浦东新区周浦镇瓦屑社区振兴路88号
宣桥支行	浦东新区	58181290	201314	浦东新区宣桥镇宣黄公路153号
芦潮港支行	浦东新区	58285020	201308	浦东新区芦潮港镇渔港路63号

网点名称	行政区域	电话	邮编	地址
临港支行	浦东新区	68280208	201306	浦东新区临港新城主城区环湖西一路99号临港展示中心16号楼一层A座
南汇工业园区支行	浦东新区	58186963	201300	浦东新区沪南公路9300号
崇明支行	崇明县	59622995	202150	崇明县城内北门路188号
曲阳支行	虹口区	65753186	200092	虹口区曲阳路98号
三星支行	崇明县	59600764	202152	崇明县三星镇星月路161号
庙镇支行	崇明县	59361648	202153	崇明县庙镇合作公路7号
城桥支行	崇明县	59611675	202150	崇明县城桥镇中津桥路114号
港西支行	崇明县	59671238	202154	崇明县港西镇南盘效镇
港东支行	崇明县	59674637	202154	崇明县港东乡城北镇
璜土支行	崇明县	59691470	202155	崇明县侯家镇长侯路61号
东平支行	崇明县	59331210	202155	崇明县建设镇镇中路238号
新河支行	崇明县	59681659	202156	崇明县新河镇新中路661号
新民支行	崇明县	59371152	202156	崇明县新民镇新晨路58号
竖河支行	崇明县	59481078	202164	崇明县竖河镇
竖新支行	崇明县	59491987	202179	崇明县大新镇前竖公路800号
堡镇支行	崇明县	59423237	202157	崇明县堡镇堡镇中路376号
港沿支行	崇明县	59461324	202158	崇明县港沿镇港沿公路1111号
向化支行	崇明县	59441569	202161	崇明县向化大街173号
汲浜支行	崇明县	69445593	202163	崇明县中兴镇广福路27号
陈家镇支行	崇明县	59430204	202162	崇明县陈家镇弘道中路2号
裕安支行	崇明县	59404600	202162	崇明县裕安镇裕安路83号
绿华支行	崇明县	59353428	202151	崇明县绿华镇新建路655号
长兴支行	崇明县	56851409	201913	崇明县长兴乡凤凰公路142号
横沙支行	崇明县	56890799	201914	崇明县横沙乡新环路60号
普陀支行	普陀区	56354464	200333	普陀区新村路599号
长征支行	普陀区	62653461	200333	普陀区大渡路1665号
真北支行	普陀区	62653467	200333	普陀区真北路1388号
桃浦支行	普陀区	62500995	200331	普陀区真南路2099号
杨家桥支行	普陀区	62841949	200331	普陀区真南路439号
真光支行	普陀区	52780295	200333	普陀区真光路1812号
长寿支行	普陀区	62773961	200060	普陀路249号
古浪支行	普陀区	62507672	200331	普陀区新安路40-44号
长宁支行	长宁区	52067885	200051	长宁区古北路555弄8号虹桥华庭商务楼1楼
新泾支行	长宁区	62386856	200335	长宁区泉口路216-234号
程桥支行	长宁区	62421461	200336	长宁区虹桥路2308号
天山支行	长宁区	62620752	200336	长宁区仙霞路878号
新华支行	长宁区	62827819	200052	长宁区安顺路141号
徐汇支行	徐汇区	34160577	200032	徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号
漕河泾支行	徐汇区	64513491	200235	徐汇区沪闵路9450号
龙华支行	徐汇区	34610107	200235	徐汇区龙漕路299号1号楼第一层
长桥支行	徐汇区	54353058	200232	徐汇区百色路28号
华泾支行	徐汇区	54825900	200231	徐汇区华泾路505号
康健支行	徐汇区	54189944	200233	徐汇区江安路88号
徐家汇支行	徐汇区	54240018	200030	徐汇区虹桥路416号
虹梅支行	徐汇区	34130596	201102	徐汇区古美路1156号
天钥桥支行	徐汇区	64685124	200030	徐汇区天钥桥路498号
黄浦支行	黄浦区	63621818*827	200001	黄浦区广东路500号
静安支行	静安区	62711561	200041	静安区北京西路770号
卢湾支行	卢湾区	63011313	200023	卢湾区瞿溪路822号
鲁班支行	卢湾区	63012102	200023	卢湾区斜土路465号
闸北支行	闸北区	56625056 56625071	200070	闸北区中兴路1288号-1290号
彭浦支行	闸北区	56032998	200072	闸北区灵石路729号
杨浦支行	杨浦区	55123359	200433	杨浦区黄兴路1599号
四平支行	杨浦区	55069640	200433	杨浦区四平路1958号
中原支行	杨浦区	55227085	200433	杨浦区佳木斯路432号
虹口支行	虹口区	55884116	200437	虹口区松花江路2721号
大柏树支行	虹口区	65169430	200083	虹口区中山北一路889号
江湾支行	虹口区	65444234	200434	虹口区新市南路1122号
广中支行	虹口区	65318632	200083	虹口区广中路208号
滨江支行	浦东新区	50105193	200120	浦东新区银城中路8号

SRCB
年度报告
2009

版权归上海农商银行所有，未经许可不得转载和翻印
欢迎您对本报告提出意见和建议



地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼
电话：86-21-38576666
传真：86-21-50105085
<http://www.srcb.com>

欢迎致电24小时客服热线 021-962999
或登陆网站 www.srcb.com

